

UNIVERSIDAD DE CUENCA



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

“ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA DE LOS CONTRIBUYENTES DEL CANTÓN GIRÓN PARA EL AÑO 2016”

**Trabajo de titulación previo a la obtención
del Título de Contador Público Auditor CPA.**

AUTORAS:

Leidy Marisela Cedeño Castillo
C.I.:120630218-2

Mariela del Cisne Torres Calle
C.I.: 010408581-6

DIRECTOR:

Dr. Renán Rodrigo Ramírez Redrován, Mg. Sc.
C.I.: 030082355-6

**CUENCA – ECUADOR
2016**



RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como principal objetivo el “Análisis de la Cultura Tributaria de los contribuyentes del cantón Girón para el año 2016” y la incidencia que tiene en la disponibilidad para tributar de los mismos, considerando que actualmente la informalidad tributaria es el factor que afecta en gran medida al Estado, ya que al no recibir ingresos por el pago de impuestos sería imposible satisfacer las necesidades de la sociedad.

Esta investigación tiene como variable independiente la cultura tributaria conformada por los componentes: conocimiento, percepción y comportamiento tributario; y como variable dependiente la disponibilidad para tributar de los contribuyentes.

Para la obtención de información se empleó como herramienta de estudio la encuesta tipo prueba, además de la información contenida en la base de datos del Servicio de Rentas Internas.

En el análisis de los datos se empleó la técnica de regresión y correlación, determinando relación e influencia entre las variables estudiadas.

Palabras Claves: Impuestos, Servicio de Rentas Internas, Cultura Tributaria, Contribuyentes, Recaudación Tributaria, Declaración de impuestos, Disponibilidad para tributar.



ABSTRAC

The present investigative work has as main objective to determine the “Analysis of the Tributary Culture of the taxpayers of canton Girón for the year 2016” and the incidence it has in the availability to tax of the same, considering that at present tax informality is the factor that affects to a great extent the State, since not to receive income by the payment of taxes would be impossible to satisfy the needs of the society.

This research has as independent variable the Tributary Culture conformed by the components: knowledge, perception and tax behavior; and as a dependent variable the taxpayer’s willingness to tax.

To obtain information, the test type survey was used as a study instrument, in addition to the information contained in the database of the Internal Revenue Service.

In the analysis of the data, the regression and correlation technique was used, determining relationship and influence among the studied variables.

Keywords: Taxes, Internal Revenue Service, Tax Culture, Taxpayers, Tax collection, Tax return, Willingness to tax.



Índice

INTRODUCCIÓN	18
CAPÍTULO I	10
1. NORMATIVA TRIBUTARIA Y CULTURA TRIBUTARIA.....	20
1.1 Base Legal	20
1.2 Obligación Tributaria	22
1.3 Nacimiento, Exigibilidad y Extinción de la Obligación Tributaria.....	22
1.4 Clasificación de los Tributos	23
1.5 Impuestos e importancia del pago de impuestos a la Administración Tributaria..	24
1.6 Contribuyentes y su clasificación	30
1.7 Derechos y Deberes formales de los Contribuyentes.....	34
1.8 Cultura Tributaria	35
CAPÍTULO II	47
2. ANTECEDENTES GENERALES DEL CANTÓN GIRÓN Y EL ROL DEL SRI EN EL MISMO	47
2.1 Caracterización del Cantón	47
2.2 Evolución histórica del Cantón	47
2.3 Localización	48
2.4 Límites del cantón Girón	48
2.5. División Política-Administrativa	49
2.6 Población Económicamente Activa en el Cantón	50
2.7 Actividades Económicas del Cantón	50
2.8 Rol de la Administración Tributaria en el desempeño de los contribuyentes del Cantón.....	50
2.9 Datos manejados por el Servicio de Rentas Internas sobre los contribuyentes del cantón Girón.....	52
CAPÍTULO III	53
3. DISEÑO DE LA HERRAMIENTA PARA MEDIR LA INFLUENCIA DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA DISPONIBILIDAD PARA TRIBUTAR	53
3.1 Selección del Tipo de Investigación.....	53
3.2 Diseño Muestral	53
3.3 DISEÑO DE LA BOLETA DE ENCUESTA.....	56
CAPÍTULO IV	67



4. ANÁLISIS Y RESULTADOS	67
4.1 Caracterización de los contribuyentes del cantón Girón	67
4.2 Caracterización de la comprensión de los beneficios y obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria.....	70
Contribuyentes obligados a llevar contabilidad	73
4.3 Metodología de Regresión Múltiple	78
4.4 Análisis de los puntajes y la incidencia de las variables de Cultura Tributaria sobre Disponibilidad para Tributar	80
4.5 Información adicional	99
CAPÍTULO V	120
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	120
5.1. Conclusiones.....	120
5.2 Recomendaciones	123
6. REFERENCIAS	125
7. ANEXOS.....	128
8. DISEÑO DE TRABAJO DE TITILACIÓN	142
1. SELECCIÓN Y DELIMITACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN	142
1.1 Selección.....	142
1.2 Delimitación	142
- Contenido:	142
- Aplicación:	142
- Espacio: Contribuyentes del	142
- Período:.....	142
2. JUSTIFICACIÓN.....	143
3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	144
3.1 Listado de problemas.....	145
4. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS	146
4.1 Objetivo General	146
4.2 Objetivos Específicos	146
5. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA	146
5.1 Marco de antecedentes	146
6. MARCO TEÓRICO	147



6.1 MARCO CONCEPTUAL	152
7. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	154
8. CONSTRUCCIÓN DE VARIABLES E INDICADORES	155
9. DISEÑO METODOLÓGICO	157
10. ESQUEMA TENTATIVO DE LA INVESTIGACIÓN.....	158
11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	162



Índice de Tablas

Tabla N. 2	54
<i>Clasificación de los Contribuyentes según tipo y parroquia</i>	<i>54</i>
Tabla N. 3	55
<i>Clasificación de la muestra de los contribuyentes del cantón Girón.....</i>	<i>55</i>
Tabla N. 4	55
<i>Clasificación de la muestra de contribuyentes por tipo y parroquia.....</i>	<i>55</i>
Tabla N. 5	67
<i>Caracterización de la población (N=1246).....</i>	<i>67</i>
Tabla N. 6	69
<i>Caracterización de la muestra (n=309).....</i>	<i>69</i>
Tabla N. 7	71
<i>Comprensión de Beneficios: Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad</i>	<i>71</i>
Tabla N. 8	72
<i>Comprensión de Beneficios: Contribuyentes no Obligados a llevar Contabilidad.....</i>	<i>72</i>
Tabla N. 9	72
<i>Comprensión de Beneficios: Contribuyentes RISE</i>	<i>72</i>
<i>Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.....</i>	<i>73</i>
Tabla N. 10	73
<i>Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad.....</i>	<i>73</i>
Tabla N. 11	74
<i>Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad</i>	<i>74</i>
Tabla N. 12	75
<i>Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad</i>	<i>75</i>
Tabla N. 13	76
<i>Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad</i>	<i>76</i>



Tabla N. 14	76
<i>Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes RISE.....</i>	<i>76</i>
Tabla N 15.	77
<i>Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes RISE.....</i>	<i>77</i>
Tabla N. 16	81
<i>Interpretación de medias en niveles.....</i>	<i>81</i>
Tabla N. 17	82
<i>Descripción de variables</i>	<i>82</i>
Tabla N. 18	83
<i>Variables significativas del conocimiento</i>	<i>83</i>
Tabla N. 22	85
<i>Variables significativas del Comportamiento Tributario</i>	<i>85</i>
Tabla N. 24	85
<i>Variables significativas de la Disponibilidad para Tributar</i>	<i>85</i>
Tabla N. 26	86
<i>Asociación de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad.</i>	<i>86</i>
Tabla N 27	87
<i>Influencia de la Cultura Tributaria en la disponibilidad a tributar de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad del cantón Girón</i>	<i>87</i>
Tabla N. 28	88
<i>Descripción de variables</i>	<i>88</i>
Tabla N. 29	89
<i>Variables significativas del nivel de conocimiento</i>	<i>89</i>
Tabla N. 31	89
<i>Variables significativas del componente Percepción</i>	<i>89</i>
Tabla N. 33	90
<i>Variables significativas del componente Comportamiento.....</i>	<i>90</i>
Tabla N. 35	
<i>Variables significativas del componente Disponibilidad para Tributar.....</i>	<i>91</i>
Tabla N. 37.	92
<i>Asociación de la cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad.</i>	<i>92</i>



Tabla N. 38	93
<i>Influencia de la Cultura Tributaria en la Disponibilidad para tributar de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad del cantón Girón.....</i>	<i>93</i>
Tabla N. 39.	94
<i>Descripción de Variables.....</i>	<i>94</i>
Tabla N. 40	94
<i>Variables significativas del Conocimiento.....</i>	<i>94</i>
Tabla N. 48	97
<i>Asociación de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad a tributar de los contribuyentes RISE</i>	<i>97</i>
Tabla N. 49	98
<i>Influencia de la Cultura Tributaria en la Disponibilidad para tributar de los contribuyentes RISE del cantón Girón.....</i>	<i>98</i>
Tabla 1.....	128
<i>Base imponible para el cálculo del Impuesto a la Propiedad de Vehículos Motorizados</i>	<i>128</i>
Tabla N. 19	129
<i>Dimensión Conocimiento</i>	<i>129</i>
Tabla N. 21	130
<i>Dimensión Percepción.....</i>	<i>130</i>
Tabla N. 23	132
<i>Dimensión Comportamiento</i>	<i>132</i>
Tabla N. 25	133
<i>Disponibilidad para Tributar.....</i>	<i>133</i>
Tabla N. 30	134
<i>Dimensión Conocimiento</i>	<i>134</i>
Tabla N 32	135
<i>Dimensión Percepción.....</i>	<i>135</i>
Tabla 34.....	136
<i>Dimensión Comportamiento</i>	<i>136</i>
Tabla N. 36	137
<i>Disponibilidad para tributar.....</i>	<i>137</i>
Tabla N. 41	138



<i>Dimensión Conocimiento</i>	138
Tabla N. 43	139
<i>Dimensión Percepción</i>	139
Tabla N. 45	140
<i>Dimensión Comportamiento</i>	140
Tabla N. 47	141
<i>Disponibilidad para tributar</i>	141



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Leidy Marisela Cedeño Castillo, autora del trabajo de titulación "Análisis de la Cultura Tributaria de los Contribuyentes del Cantón Girón para el año 2016", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, 16 de febrero de 2017

Leidy Marisela Cedeño Castillo
120630218-2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Mariela del Cisne Torres Calle, autora del trabajo de titulación "Análisis de la Cultura Tributaria de los Contribuyentes del Cantón Girón para el año 2016", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, 16 de febrero de 2016


Mariela del Cisne Torres Calle
010408581-6



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1867

Leidy Marisela Cedeño Castillo, autora del trabajo de titulación "Análisis de la Cultura Tributaria de los Contribuyentes del Cantón Girón para el año 2016", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 16 de febrero de 2016

Leidy Marisela Cedeño Castillo

120830218-2



UNIVERSIDAD DE CUENCA

Fundada en 1857

Mariela del Cisne Torres Calle, autora del trabajo de titulación "Análisis de la Cultura Tributaria de los Contribuyentes del Cantón Girón para el año 2016", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 18 de febrero de 2016

Mariela del Cisne Torres Calle.
010408581-6



AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Jehová Dios por darme la fortaleza necesaria y permitirme hacer realidad ésta meta.

A mi amado esposo y a mis hijos Maileen y Ariel por todo el esfuerzo y apoyo incondicional, a mis padres por su abnegación y por los principios que me inculcaron y a cada uno de mis hermanos y hermanas.

A mi gran amiga Mariela por todos estos años de amistad y apoyo.

Al Dr. Renán Ramírez, director del presente trabajo de titulación, por todo su valioso aporte a la realización de esta meta.

Leidy Cedeño C.



AGRADECIMIENTO

En primer lugar le agradezco a Dios por todas las bendiciones que derrama sobre mi y porque gracias a él estoy viva para poder gozar de la satisfacción del esfuerzo realizado.

A mi familia, especialmente a mis padres y hermanos, porque son la razón de mi vida, ellos han forjado en mi buenos valores y principios que han hecho de mi la persona que ahora soy.

A mi compañera de tesis Leidy, porque aparte de ser mi compañera es mi amiga, y sin escatimar esfuerzos ha seguido presente para concluir nuestro trabajo de titulación.

A mi director de tesis, el Dr. Renán Ramírez que siempre estuvo presto para colaborar con nosotros y lograr que se concluyera con éxito esta investigación.

Mariela Torres C.



DEDICATORIA

A mis padres Juanita y Juan por su infinito amor, porque a pesar de todas las adversidades nunca renunciarón a verme realizada como persona y profesional, por todos los años de lucha incesante.

A mis más preciados tesoros Maileen y Ariel para que perseveren en todo lo que se propongan y logren hacer realidad cada una de sus metas.

A mi esposo Antonio por apoyarme y confiar en mí; y, a toda mi familia. A todos ellos dedico el presente trabajo de titulación.

Leidy Cedeño C.



DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedico principalmente a mis padres Carlos y Cecilia, por el esfuerzo y el infinito amor que me han brindado, ya que gracias a ellos pude concluir mis estudios y llegar a esta tan anhelada etapa de mi vida.

A mis queridos hermanos Andrés, Santiago y Juan Carlos que de una u otra manera siempre estuvieron apoyandome en el desarrollo del presente tema de estudio.

Mariela Torres C.



INTRODUCCIÓN

La necesidad de la obtención de mayores recursos para el Estado demanda a los ciudadanos de un país entre otras cosas, un nivel alto de cultura tributaria que influya en el compromiso y disponibilidad que tengan para pagar sus impuestos. Por esta razón es importante llevar a cabo acciones que permitan crear conciencia en los habitantes con el fin de que tomen el pago de impuestos como una contribución para el mejor vivir de los habitantes del país.

En este entorno y con las condiciones de vida actuales, es necesario que la cultura tributaria sea tomada como un aspecto fundamental para el progreso de la nación debido a que la recaudación de impuestos es el principal fenómeno que está contribuyendo al progreso del país.

Siendo así, la cultura tributaria la definimos como el conjunto de conocimientos, percepciones y comportamiento que tienen los individuos y que le permiten tener una buena disponibilidad para tributar sus impuestos puntual y correctamente como un deber ciudadano, conociendo el vínculo que tiene el pago de impuestos con la distribución del gasto del Estado para lograr el desarrollo económico y sostenible del país.

Teniendo en cuenta lo mencionado anteriormente, el objetivo del presente trabajo es analizar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes del cantón Girón y cómo influye en la disponibilidad para tributar, de manera que nos permita aportar con ideas a la Administración Tributaria y conocer el nivel de comprensión que tienen los contribuyentes en cuanto a sus beneficios y obligaciones.

En el Capítulo Primero, se aborda toda la normativa tributaria que nos permitió conocer el entorno tributario en el cual se desenvuelve el país.

En el Segundo Capítulo, se expone todo lo relacionado con el cantón objeto de estudio para conocer el contexto sobre el cual se desarrolló la investigación.



En el Tercer Capítulo, se describe el proceso mediante el cual se diseñó la herramienta de recolección de datos, así como también el método de investigación y análisis empleados.

En el Capítulo Cuarto, se muestra el análisis y los resultados de la investigación.

Por último, en el Capítulo Quinto se exponen las conclusiones y recomendaciones a las que se llegó con el estudio realizado.



CAPÍTULO I

1. NORMATIVA TRIBUTARIA Y CULTURA TRIBUTARIA

1.1 Base Legal

El sistema tributario del Ecuador se rige por varios principios básicos con diversas perspectivas como: social, económica y jurídica. Estos enunciados pretenden servir de directrices para una correcta aplicación de la normativa tributaria.

La Constitución de la República del Ecuador como norma suprema y el Código Tributario señalan los principios tributarios que rigen en nuestro país. Con la aplicación de estos principios se pretende generar confianza; fortaleciendo la cultura tributaria de la ciudadanía, para el desarrollo de la nación.

La Constitución del Ecuador en su Art. 300 enumera los principios de: generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. (Constitución del Ecuador, 2008).A continuación, se enuncian cada uno de los principios

1. *Principio de generalidad:* Las Leyes Tributarias son comunes,tanto en derechos, como en obligaciones a todos los ciudadanos siempre y cuando se dé el hecho generador¹ del tributo. Los tributos de ninguna manera podrán ser discriminatorios, todos los habitantes del país que cumplan las condiciones para tributar deberán hacerlo.
2. *Principio de progresividad:* Podrán ser evolutivos tanto en número como en tarifas. Esto dependerá de varios factores entre ellos: situación económica del país y capacidad económica de los contribuyentes.
3. *Principio de eficiencia:* Se refiere al correcto manejo de los recursos en la recaudación de impuestos, por parte de la Administración Tributaria.

¹Hecho generador. - Presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo.



4. *Principio de simplicidad administrativa:* Los sujetos activos tienen la obligación de eliminar los trámites excesivos e innecesarios, facilitando la gestión de los mismos, en la actualidad el SRI cuenta con sistemas automatizados que permiten el ahorro de tiempo y dinero.
5. *Principio de irretroactividad:* Su aplicación no puede darse sobre hechos o sucesos pasados a la aprobación de la norma o reforma. Una vez que es aprobada la reforma, pasa a ser publicada en Registro Oficial² y sólo desde entonces empieza a regir. No obstante, cuando estas favorecen a los contribuyentes son aplicadas sobre hechos ya suscitados, como en el caso de las remisiones.
6. *Principio de equidad:* A mayor capacidad económica, mayor carga impositiva, significa igualdad entre iguales. Para ello se implementan una serie de herramientas y mecanismos, como: categorías, monto de ingresos, y otros.
7. *Principio de transparencia:* Al ser una información de interés público, deberá ser pública y fidedigna, existiendo facilidad en el acceso para la ciudadanía.
8. *Principio de suficiencia recaudatoria:* Los recursos que recaudará deberán ser los adecuados para cubrir gran parte del gasto del Estado y dar cumplimiento al presupuesto público (Sarmiento, 2014).

Los principios que constan en el Código Tributario Art. 5 son parte de aquellos que describe la Constitución de la República del Ecuador; legalidad, generalidad, igualdad, proporcionalidad e irretroactividad y su finalidad es una correcta aplicación de la normativa para generar confianza en la ciudadanía.

² Registro Oficial. - Es el órgano de difusión del Estado, adscrito administrativamente y financieramente a la Corte Constitucional, como consta en la Disposición Transitoria Décimo Segunda de la Ley Orgánica de Garantías Jurisdiccionales y de Control Constitucional, se encarga de la promulgación de la ley a partir de su publicación y difusión.



1.2 Obligación Tributaria

La obligación tributaria es la relación que existe entre las entidades acreedoras de tributos como el Estado y los responsables de pagar impuestos (contribuyentes), una vez que se comprueba el hecho generador del impuesto (Código Tributario, 2016).

En esta relación intervienen dos sujetos principales: el Estado que actúa como sujeto activo de los tributos a través de la administración tributaria, mientras que los contribuyentes actúan como sujeto pasivo de los impuestos (LORTI, 2016).

1.3 Nacimiento, Exigibilidad y Extinción de la Obligación Tributaria.

La obligación tributaria se inicia desde el momento en que se verifica el hecho generador, establecido en la Ley para cada tributo. En el Art. 19 del Código Tributario (2016), se establece que la obligación tributaria es exigible desde la fecha en que la Ley lo indique, sin embargo, cuando no existiere especificación, se deberá observar lo siguiente:

1a.- Cuando la liquidación deba efectuarla el contribuyente o el responsable, desde el vencimiento del plazo fijado para la presentación de la declaración respectiva; y,

2a.- Cuando por mandato legal corresponda a la administración tributaria efectuar la liquidación y determinar la obligación, desde el día siguiente al de su notificación.

Según el Código Tributario (2016) la obligación tributaria se puede extinguir por:

1. *Solución o Pago:* Cuando se realiza el pago de la obligación, en la fecha, lugar y condiciones que la Ley establezca.
2. *Compensación:* Los pagos se pueden realizar siempre y cuando el sujeto pasivo tenga saldos a favor, por pagos en exceso (créditos), únicamente



cuando estos créditos sean reconocidos por la Autoridad administrativa competente.

3. *Confusión*: Se origina cuando existe ambigüedad respecto a los derechos del tributo, entre el sujeto activo y pasivo.

4. *Remisión*: Consiste en eximir de pagos a los sujetos pasivos.

5. *Prescripción de la Acción de Cobro*: Cuando la obligación no es compensada dentro del plazo establecido en la Ley, ésta pasa a ser inexigible.

1.4 Clasificación de los Tributos

A los tributos se los puede definir como cargas obligatorias establecidas en la ley, que recaen sobre personas físicas y morales, estas obligaciones son compensadas generalmente en dinero dentro de los plazos que señala la normativa. En su Art. 6 el Código Tributario aclara que:

Los tributos, además de ser medios para recaudar ingresos públicos, servirán como instrumento de política económica general, estimulando la inversión, la reinversión, el ahorro y su destino hacia los fines productivos y de desarrollo nacional; atenderán a las exigencias de estabilidad y progreso sociales y procurarán una mejor distribución de la renta nacional. (Código Tributario, 2016)

Los tributos se clasifican en:

- *Impuestos*: Son tributos que cobra el Estado (sujeto activo) a los “contribuyentes” (sujetos pasivos), de manera común, general y obligatoria, y que estos deben pagarlos en virtud de poseer un patrimonio, realizar actividades para recibir rentas o ingresos, o transferir y circular bienes o servicios personales. Hay impuestos nacionales, es decir, obligatorios ante el Estado central, como los que se cobra sobre las rentas, al valor agregado (IVA), a los consumos especiales o a las herencias, legados y donaciones; pero también hay impuestos municipales, como los que se cobra sobre



propiedades urbanas y rurales, el de alcabala o sobre los vehículos(Paz y Cepeda, 2015).

Entonces, los impuestos son pagos que el Estado exige a sus habitantes sin necesidad de contraprestación alguna, y deben ser pagados por diversos conceptos, ya sean por consumo, ganancia, contaminación, entre otros motivos.

- *Tasas*: Gravan el servicio que presta el Estado a título personal o individual es decir, una tasa es un pago que se hace por el uso de un servicio.
- *Contribuciones especiales o de mejora*: Recaen sobre un grupo de personas por el acceso a obras que añade plusvalía sobre sus bienes.

1.5 Impuestos e importancia del pago de impuestos a la Administración Tributaria.

Los impuestos se pagan de acuerdo a las realidades económicas de las personas naturales o jurídicas. En países como el Ecuador, los impuestos suelen representar el mayor rubro de ingreso dentro del presupuesto general del Estado.

La economía de Ecuador desde sus inicios ha dependido en gran medida del petróleo pero acontecimientos como la caída de su precio y la concientización sobre el medio ambiente al ser un recurso no renovable, a llevado al país a buscar otros medios que permita sostener todo su aparato burocrático y generar desarrollo. De ahí los impuestos pasan a tomar mayor importancia, destacándose como un rubro más representativo de entrada de dinero dentro del presupuesto general del Estado.

Los recursos recaudados por la Administración Tributaria, permiten hacer realidad obras y proyectos administrados por el gobierno, además de utilizarse para sostener todo el aparato burocrático, hacen posible las metas del Plan Nacional del Buen Vivir, como lo son la equidad, una mejor calidad de vida para todos los ciudadanos, así como la innovación de la matriz productiva del país.



Los impuestos son diversos en número y origen, éstos pueden ser nacionales, municipales y de comercio exterior; a su vez también se los puede clasificar en impuestos directos e indirectos.

Los impuestos directos están relacionados con el nivel de patrimonio o ingresos, ejemplo: Impuesto a la renta; mientras que los impuestos indirectos no están relacionados directamente con los ingresos, estos se cargan al consumo, ejemplo el IVA que paga el comprador.

Si embargo, en este trabajo de investigación abordaremos exclusivamente a aquellos impuestos que son administrados por el Servicio de Rentas Internas conocidos como impuestos nacionales (SRI, 2016):

1. Impuesto a la Renta.
2. Impuesto al Valor Agregado.
3. Impuesto a los Consumos Especiales.
4. Impuesto redimible a las Botellas Plásticas no retornables.
5. Impuesto a los Vehículos Motorizados
6. Impuesto a la Contaminación Vehicular.
7. Impuesto a la Salida de Divisas.
8. Impuesto a las Tierras Rurales.

1.5.1. Impuesto a la Renta

El Art.1 de la Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI), detalla quienes son objeto del Impuesto a la Renta (IR):

“Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley”. (LORTI, 2016; pág. 1)



Surge a partir de los ingresos percibidos por particulares. En el caso de personas naturales se produce el impuesto cuando los ingresos percibidos durante el año fiscal superan la fracción básica desgravada establecida por el SRI, una vez que se hayan deducido todos aquellos descuentos, costos, gastos y devoluciones atribuibles a tales actividades; esta fracción de IR es modificada anualmente de acuerdo al Índice de Precios al Consumidor del Sector Urbano; mientras que las sociedades tienen una tarifa fija de IR que generalmente es reformada cada año (Código Tributario, 2016).

Este impuesto debe ser declarado en los formularios 101 para las sociedades y establecimientos permanentes, 102 personas naturales y sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y 102 a las personas naturales y sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad (SRI, 2017).

Se liquida en diferentes periodos de acuerdo al tipo de contribuyente, en el mes de marzo para personas naturales y en abril para sociedades. El anticipo del IR se debe liquidar de acuerdo al 9^{no} dígito del RUC en dos cuotas, en los meses de julio y septiembre respectivamente. La forma de cálculo del anticipo de IR varía según el tipo de contribuyente.

1.5.2. Impuesto al Valor Agregado (IVA)

El Art. 52 de la Ley de Régimen Tributario Interno respecto al IVA indica que impuesto grava al valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley (LORTI, 2016).

Existen bienes y servicios sin IVA, tarifa diferente de 0% detallados en los Art. 54, 55 y 56 de la LRTI. Las declaraciones se efectúan en forma mensual para quienes transfieren bienes y/o presten servicios con tarifa diferente de 0% IVA; mientras



que aquellos que realicen actividades económicas gravadas con tarifa 0% y/o estén sujetos a retenciones del 100% en el IVA, deberán realizar sus declaraciones semestralmente en los meses de julio y enero.

Sin embargo, en el mes de mayo del 2016 se modificó temporalmente la tarifa del IVA del 12% al 14% por el lapso de un año como medida económica para la reconstrucción de las provincias de Esmeraldas y Manabí tras el terremoto suscitado en abril del 2016. Esta medida comenzó a regir a partir del 1 de junio del mismo año.

La declaración del IVA se la debe realizar en los formularios 104 para sociedades y 104A para personas naturales y sucesiones indivisas que no actúen como los agentes de retención.

1.5.3. Impuesto a los Consumos Especiales (ICE)

El impuesto a los consumos especiales (ICE) grava sobre bienes y servicios considerados suntuarios o aquellos que resultan perjudiciales para la salud, ya sean éstos nacionales o extranjeros; estos bienes y servicios constan en el Art. 82 de la LRTI.

Para la fijación del ICE existen tres tipos de imposición: 1. *Específica*. - En la que se grava con una tarifa fija a cada unidad de bien transferida por el fabricante nacional o cada unidad de bien importada, independientemente de su valor; 2. *Ad valorem*. - Aquella en la que se aplica una tarifa porcentual sobre la base imponible determinada de conformidad con las disposiciones de la presente Ley; y, 3. *Mixta*. - Es aquella que combina los dos tipos de imposición anteriores sobre un mismo bien o servicio. (LORTI, 2016)

La declaración del ICE se realiza mensualmente en el formulario 105, y debe ser declarado y liquidado por el fabricante, el importador, el prestador de servicios.

1.5.4. Impuesto redimible a las botellas plásticas no retornables

El hecho generador de este impuesto será embotellar bebidas en botellas plásticas no retornables, utilizadas para contener bebidas alcohólicas, no alcohólicas, gaseosas, no gaseosas y agua. En el caso de bebidas importadas, el hecho generador será su desaduanización (LFAOIE, 2011).

La finalidad es disminuir los daños al medio ambiente, alentando al reciclaje en la ciudadanía, están exentos del impuesto los recipientes de lácteos y medicina. La declaración del impuesto redimible a las botellas plásticas no retornables se realiza en el formulario 114 a través de servicios en línea del SRI.

1.5.5. Impuesto a los Vehículos Motorizados

Este impuesto recae sobre los propietarios de vehículos motorizados, debe ser liquidado anualmente. Se calcula a partir del avalúo del vehículo realizado por el SRI, al tratarse de vehículos nuevos el avalúo será el mayor precio de venta que den a conocer los comercializadores, mientras que para aquellos vehículos usados al mayor precio de venta se le restará la depreciación anual sin que el valor residual sea menor al 10% del precio inicialmente informado (SRI,2016).

Al precio de avalúo deberá ubicárselo dentro de la tabla de impuesto a la propiedad de vehículos, los detalles se presentan en el Anexo 1. Tabla 1.

1.5.6. Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular (I.A.C.V.)

El Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular (I.A.C.V) es requisito previo a la obtención de la matrícula vehicular. Para su cálculo se tomará como factor determinante el cilindraje y tiempo de circulación del vehículo. El valor del impuesto a liquidar no podrá ser mayor al 40% del avalúo del automotor.

Desde el año 2012 existe la disposición transitoria que señala que “los vehículos cuyo cilindraje supere los 2500 centímetros cúbicos y, desde su fabricación hayan



cumplido más de 5 años, tendrán una rebaja del 80% del valor del IACV a pagar durante 3 años, y la rebaja será del 50% para el 4to y 5to año” (LFAOIE, 2011).

1.5.7. Impuesto a la Salida de Divisas

Las divisas son “... cualquier medio de pago o de extinción de obligaciones, cifrado en una moneda, aceptado internacionalmente como tal” (RISD, 2015).

Grava las operaciones y transacciones económicas al exterior siempre y cuando estos sean superiores a tres salarios básicos unificados (USD366*3), es decir a partir de USD 1.098,00; la tarifa es del 5%. Las declaraciones del ISD se realizan en el formulario 106 ya sea en línea o físico en el aeropuerto en los almacenes libres.

La Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas sostiene que no pagarán ISD aquellos que consuman con tarjetas de crédito o débito desde el exterior hasta \$5.000 dólares (LOEFP, 2016).

1.5.8. Impuesto a las Tierras Rurales

“Se considera hecho generador de este impuesto a la propiedad o posesión de tierras de superficie igual o superior a 25 hectáreas en el sector rural según la delimitación efectuada por cada municipalidad en las ordenanzas correspondientes que se encuentre ubicado dentro de un radio de cuarenta kilómetros de las cuencas hidrográficas, canales de conducción o fuentes de agua definidas por el Ministerio de Agricultura y Ganadería o por la autoridad ambiental” (IRETE, 2011; pag. 9).

Este impuesto corresponde al 1x1000 de la fracción básica desgravada del impuesto a la renta para personas naturales del año fiscal correspondiente, siendo así se pagará \$11.17 dólares por cada hectárea ($\$11.170 \times 0.001 = \11.17). Esta declaración deberá realizarse en línea en el formulario 111 y tiene como fecha límite el 31 de diciembre de cada año fiscal. Se deberá realizar la respectiva declaración



aun cuando no se genere el impuesto o se genere valor a pagar y debido a las deducciones y/o exenciones no se deba pagar alguno (SRI, 2016).

1.5.9. Impuesto a los Activos en el exterior

El Reglamento de Aplicación del Impuesto a los Activos en el Exterior aclara que el hecho generador de este impuesto es:

“La propiedad o tenencia de activos monetarios fuera de territorio ecuatoriano, mediante cuentas a la vista, cuentas corrientes, depósitos a plazo, fondos de inversión, portafolio de inversiones, fideicomisos de inversión, fideicomisos de administración o tenencia monetaria, encargos fiduciarios o cualquier otro tipo de instrumento financiero de hecho o de derecho; así como titularizaciones, bonos, acciones o cualquier mecanismo de captación de recursos directos o indirectos” (RAIAE, 2009; pág. 2).

Deben pagar este impuesto aquellas entidades privadas que mantengan fondos e inversiones que se conserven en el extranjero y estén reguladas por las Intendencias del Mercado de Valores de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Superintendencia de Compañías. Éste impuesto se declara cada mes en el formulario 110, y la tarifa es del 0,25% sobre los saldos promedios mensuales que se mantengan en otros países que no sean paraísos fiscales; caso contrario la tarifa será del 0,35% (RAIAE, 2009).

1.6 Contribuyentes y su clasificación

1.6.1. Concepto de Contribuyente

El Art. 25 del Código Tributario (...), define como Contribuyente a:

“... la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente

quien, según la ley deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas” (Código Tributario, 2016; pág, 6).

1.6.2. Clasificación

CLASIFICACIÓN DE LOS CONTRIBUYENTES		
1. <i>Personas Naturales</i>	Obligadas a llevar Contabilidad y Sucesiones Indivisas	
	No Obligadas a llevar Contabilidad y Sucesiones Indivisas	Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano
2. <i>Personas Jurídicas</i>	Privadas y Sucesiones Indivisas	
	Públicas	

Fuente: Servicio de Rentas Internas

1.6.2.1. Personas Naturales. - Son aquellas personas que llevan a cabo una actividad económica lícita y obtienen rentas derivadas de esta actividad. Dichas personas para poder empezar una actividad económica deberán obtener el RUC y cumplir las obligaciones tributarias de acuerdo a los parámetros establecidos en la normativa correspondiente (SRI, 2017).

1.6.2.1.1. Personas Naturales Obligadas a llevar Contabilidad y Sucesiones Indivisas. - “Las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al primero de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas” (LORTI, 2016; pág.46).

**PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD Y
SUCESIONES INDIVISAS**

<i>FRACCIÓN BÁSICA IMPUESTO A LA RENTA AÑO 2016</i>		<i>USD 11.170,00</i>
CONCEPTO	FRACCIÓN BÁSICA DESGRAVADA	TOTAL
Capital Propio	11.170*9	USD 100.530
Ingresos Brutos	11.170*15	USD 167.550
Costos y Gastos	11.170*12	USD 134.040

Fuente:Servicio de Rentas Internas

1.6.2.1.2. Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad y Sucesiones Indivisas. - Cuando no cumpla las condiciones establecidas en la normativa, para ser obligada a llevar contabilidad.

1.6.2.1.3. Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE). - Es un Régimen de afiliación voluntaria exclusivamente para personas no obligadas a llevar contabilidad y que tengan negocios pequeños. Este régimen reemplaza la declaración de IVA y Renta por cuotas mensuales o anuales que se harán según el noveno dígito del RUC.

Pueden acogerse a este régimen solo quienes cumplan las siguientes condiciones:

“...a) Las personas naturales que desarrollen actividades de producción, comercialización y transferencia de bienes o prestación de servicios a consumidores finales, siempre que los ingresos brutos obtenidos durante los últimos doce meses anteriores al de su inscripción, no superen los sesenta mil dólares de Estados Unidos de América (USD \$ 60.000) y que para el desarrollo de su actividad económica no necesiten contratar a más de 10 empleados.

b) Las personas naturales que perciban ingresos en relación de dependencia, que además desarrollen actividades económicas en forma independiente, siempre y cuando el monto de sus ingresos obtenidos en relación de dependencia no superen la fracción básica del Impuesto a la Renta gravada con tarifa cero por ciento (0%), contemplada en el Art. 36 de la Ley de Régimen Tributario Interno Codificada y que sumados a los ingresos brutos generados por la actividad económica, no superen los sesenta mil dólares de los Estados Unidos de América (USD \$ 60.000) y que para el desarrollo de su actividad económica no necesiten contratar a más de 10 empleados; y,

c) Las personas naturales que inicien actividades económicas y cuyos ingresos brutos anuales presuntos se encuentren dentro de los límites máximos señalados en este artículo” (LORTI, 2016; pág. 88).

1.6.2.2. Personas Jurídicas. - Se entiende como personas jurídicas a todas las sociedades; este grupo comprende a todas las instituciones del sector público, a personas jurídicas bajo control de las Superintendencias de Compañías y de Bancos, las organizaciones sin fines de lucro, las sociedades de hecho, entre las más importantes.

“Las Sociedades son personas jurídicas que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal propia y se encuentran Reguladas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SC)” (SRI, 2016; pág. 1). Dichas sociedades se clasifican en privadas y públicas.

1.6.2.2.1. Privadas y Sucesiones Indivisas. – Aquellas que se encuentran constituidas con capital de terceras personas; es decir no tienen la participación del Estado en su estructura patrimonial. Y se clasifican en: Con fines de lucro y sin fines de lucro.



1.6.2.2.2. Públicas. -Personas jurídicas de derecho público.

Según el Art. 225 de la Constitución de la República del Ecuador el sector público comprende:

“1. Los organismos y dependencias de las funciones Ejecutiva, Legislativa, Judicial, Electoral y de Transparencia y Control Social. 2. Las entidades que integran el régimen autónomo descentralizado. 3. Los organismos y entidades creados por la Constitución o la ley para el ejercicio de la potestad estatal, para la prestación de servicios públicos o para desarrollar actividades económicas asumidas por el Estado. 4. Las personas jurídicas creadas por acto normativo de los gobiernos autónomos descentralizados para la prestación de servicios públicos” (Constitución del Ecuador, 2008; pág. 117).

1.7 Derechos y Deberes formales de los Contribuyentes

1.7.1. Deberes Formales de los Contribuyentes

En el Art. 96 del Código Tributario (2016; pág. 23) , indica que los deberes formales de los contribuyentes son:

1. Cuando lo exijan las leyes, ordenanzas, reglamentos o las disposiciones de la respectiva autoridad de la administración tributaria: a) Inscribirse en los registros pertinentes, proporcionando los datos necesarios relativos a su actividad; y, comunicar oportunamente los cambios que se operen; b) Solicitar los permisos previos que fueren del caso; c) Llevar los libros y registros contables relacionados con la correspondiente actividad económica, en idioma castellano; anotar, en moneda de curso legal, sus operaciones o transacciones y conservar tales libros y registros, mientras la obligación tributaria no esté prescrita; d) Presentar las declaraciones que correspondan;

- y, e) Cumplir con los deberes específicos que la respectiva ley tributaria establezca.
2. Facilitar a los funcionarios autorizados las inspecciones o verificaciones, tendientes al control o a la determinación del tributo.
 3. Exhibir a los funcionarios respectivos, las declaraciones, informes, libros y documentos relacionados con los hechos generadores de obligaciones tributarias y formular las aclaraciones que les fueren solicitada.
 4. Concurrir a las oficinas de la administración tributaria, cuando su presencia sea requerida por autoridad competente.

1.7.2. Derechos de los Contribuyentes

El Servicio de Rentas Internas cuenta con un departamento de Derechos de los Contribuyentes para garantizar los derechos de los mismos, frente a los diferentes conflictos que pudieran existir respecto al proceder institucional; permitiendo hacer las debidas correcciones para brindar un servicio satisfactorio a la ciudadanía.

Entre las funciones del departamento de Derechos del Contribuyente se encuentra dar respuestas a quejas, sugerencias, felicitaciones, denuncias tributarias, denuncias administrativas (SRI, 2017).

1.8 Cultura Tributaria

1.8.1. Concepto

En palabras de Méndez (2004), la Cultura Tributaria se entiende como un conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidas por los miembros de una sociedad respecto a la tributación y la observancia de las leyes que la rigen, esto se traduce en una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores



de ética personal, respeto a la Ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de los contribuyentes.

Así mismo, Armas y de Eizaga (2009) señala como cultura tributaria al conjunto de conocimiento, valoraciones y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de creencia respecto de los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esta relación.

Por otra parte, Rivera y Sojo (2002) establecen que la cultura tributaria no se puede entender como el conjunto de conocimientos que tienen los ciudadanos sobre las obligaciones y responsabilidades contributivas sino, la forma en que construyen una imagen de los impuestos a partir de una combinación de información y experiencias sobre la acción y el desempeño del Estado.

Finalmente, la Superintendencia de Administración Tributaria indica que Cultura Tributaria es: “El conjunto de conocimientos, percepciones, actitudes y prácticas de conducta de una sociedad o de un grupo social respecto a la tributación” Estrada (2014; pág. 14).

Entonces, se puede deducir que la Cultura Tributaria es el conjunto de conocimientos, percepciones y comportamientos que tienen los individuos y que le permiten tener una buena disponibilidad para tributar sus impuestos puntual y correctamente como un deber ciudadano, conociendo el vínculo que tiene el pago de impuestos con la distribución del gasto del Estado para lograr el desarrollo económico y sostenible del país. La cultura tributaria se relaciona con el nivel de aceptación y cumplimiento de las obligaciones tributarias que tenemos como ciudadanos; así como, el conocimiento del destino de las recaudaciones y los beneficios que aporta el contribuir al desarrollo social y económico del país.

La cultura tributaria como parte de una sociedad civilizada, es un elemento clave que mejora la recaudación de tributos, ya que los contribuyentes asumen sus responsabilidades tributarias y cumplen de manera consciente con sus

obligaciones, conociendo la importancia de los impuestos en el progreso del país. En ocasiones suelen presentarse inconsistencias por parte de los contribuyentes al momento de tributar que afectan la recaudación de impuestos, la interrogante sería: ¿Estas inconsistencias se dan de manera inconsciente? Como respuesta a la interrogante se encuentra el tema de cultura tributaria, resultando de importancia transcendental en Ecuador tratar este tema ya que los impuestos representan un rubro significativo al momento de elaborar el Presupuesto General del Estado, y por lo tanto en el progreso del país.

1.8.2. Elementos de la Cultura Tributaria

De acuerdo a Estrada (2014) los elementos de la Cultura Tributaria son: el conocimiento, la percepción y el comportamiento tributario basado en las actitudes y las prácticas de las personas.

1.- El Conocimiento: Conocer y entender los principales aspectos de la tributación forman parte de la cultura tributaria. Poseer un conocimiento amplio y profundo de la tributación no necesariamente implica tener cultura tributaria, si ese conocimiento no va acompañado del compromiso ético de cumplir y de la práctica habitual de hacerlo (Estrada, 2014; pág 14)

Entonces, el conocimiento como parte de la Cultura Tributaria se puede entender como el saber de las personas sobre sus derechos y obligaciones como contribuyentes; además de su responsabilidad ciudadana de contribuir con el desarrollo del país. Cuando las personas están informadas, cuentan con nociones básicas sobre tributación y comprenden la importancia que tiene en el funcionamiento y desarrollo de un país, y se sienten motivadas a cumplir voluntariamente sus obligaciones, lo cual conlleva a tener cultura tributaria.

Se considera que para que exista conocimiento sobre tributación es importante educar formalmente e impartir nociones básicas a la comunidad escolar desde el



nivel primario hasta la universidad logrando que las nuevas generaciones tengan un nivel de conciencia apegado al cumplimiento en el pago de impuestos. También se puede señalar que los conocimientos sobre Cultura Tributaria se pueden impartir utilizando educación informal mediante capacitaciones o talleres a las distintas comunidades en donde no se puede llegar por medio de las instituciones educativas.

Además, se considera fundamental la divulgación y promoción por medio de campañas, reproducción de materiales o el uso de medios de comunicación lo cual permitiría que los contribuyentes se informen sobre sus obligaciones y las cumplan voluntariamente, logrando así una mayor disposición al pago de impuestos.

2.- Las Percepciones: Son sensaciones, ideas u opiniones en materia fiscal, suelen relacionarse tanto con la recaudación de los tributos como con su utilización: es decir, con los fines a los que se destinan los recursos obtenidos por el Estado como producto de la tributación. Entonces, podemos afirmar que un buen gasto público, ejecutado con eficiencia, racionalidad y transparencia es el mejor promotor de la cultura tributaria (Estrada, 2014; pág 14).

A criterio de Estévez y Esper (2009) existen variables como: **1.** Aspectos de corte político e institucional; **2.** Aspectos sociales o de cohesión social; **3.** Cultura política; y **4.** Aspectos vinculados a la relación Fisco-contribuyente que moldean las percepciones de la ciudadanía respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Para el presente estudio, se tomará en consideración algunas de estas variables para analizar la percepción de los contribuyentes.

Entonces, este elemento puede ser entendido como la forma en que las personas ven reflejados sus pagos en los servicios públicos que tienen a disposición, siendo así, que si una persona no quiere cumplir con sus obligaciones se debe a que no se siente conforme con la atención a los problemas de la sociedad.



También se puede señalar que un factor importante es la falta de popularidad o credibilidad de los gobiernos de turno ya que si una persona no es partidaria de un movimiento político; aun sabiendo el beneficio común que tiene el pago de impuestos, no los pagará correctamente.

Por último, para que las personas puedan cumplir con sus obligaciones es necesario que se dé una información clara sobre el destino de sus impuestos y de cómo son invertidos; dando prioridad a los problemas sociales más preocupantes, para que de esta manera las personas se sientan satisfechas y cumplan con sus obligaciones conscientemente. Ya que los actos de corrupción del sistema público, influyen de manera significativa en la percepción de la ciudadanía, desanimando el compromiso tributario.

3.- Comportamiento Tributario (Actitudes y Prácticas de Conducta): Toda clase de cultura se manifiesta en formas concretas que corresponden al pensar y al sentir de sus miembros, y cuya reiteración las convierte en hábitos, costumbres o tradiciones. En el caso de la cultura tributaria es igual se expresa en la práctica y puede medirse por el grado de cumplimiento voluntario de la obligación de tributar. No se limita al “saber” sino trasciende al “hacer” es decir, no se trata de un tema conceptual sino conductual (Estrada, 2014).

El comportamiento tributario consiste en formar personas con buenas prácticas y actitudes sensatas, convencidas de que el pago de impuestos es una relación entre saber, comprender y actuar para que se pueda fomentar una cultura tributaria que permita el desarrollo del país mejorando el buen vivir de todos los ciudadanos. Por lo tanto, es deber de la Administración tributaria, el convencimiento y la concientización de los ciudadanos en cuanto al pago de sus impuestos.

Tomando los elementos anteriores de la Cultura Tributaria se puede afirmar que no basta con tener una buena percepción sobre el destino de los impuestos o con tener



un conocimiento básico en tributación, lo necesario es promover el pensar y sentir que se debe pagar impuestos para generar una Cultura Tributaria sólida y sostenible logrando así que no se vea como una obligación sino como un compromiso social.

Para Timaná (2014) en el comportamiento tributario se encuentran inmersas variables como: las normas sociales y el riesgo percibido por ser detectado y sancionado por la administración tributaria. Las normas sociales se fundamentan en dos variables principales: 1. la influencia de personas cercanas y 2. la tolerancia a la informalidad; mientras que el riesgo percibido puede ser detectado y sancionado por la administración tributaria condicionado a: la sanción y fiscalización.

1.8.3. Importancia de la Cultura Tributaria

La aceptación y fortalecimiento de la conciencia tributaria en un país es un elemento esencial para lograr los objetivos que se encuentran plasmados en el Plan Nacional del Buen Vivir, entre ellos el mejorar la calidad de vida de sus ciudadanos, a través del acceso a la educación, servicios básicos, salud, entre otros beneficios.

Entre los principios de la Constitución está la equidad, es decir quién está en mejores posibilidades económicas tendrá mayor carga; no obstante, en ocasiones este principio se ve violentado por una mala percepción de parte de los contribuyentes hacia la carga que se les impone en sus obligaciones de tributar y se da paso a la elusión y evasión de tributos.

Se necesita que la ciudadanía este comprometida con el futuro de su país, para que exista una motivación, además, estos tributos deben estar invertidos de manera eficiente por parte de las autoridades, ya que en ocasiones esta suele ser la causa por la que muchos contribuyentes justifican sus malas prácticas tributarias.

La Cultura Tributaria es trascendental pues ayuda a formar ciudadanos responsables y comprometidos con el bienestar del país. Cuando se fomenta una cultura tributaria en los ciudadanos se garantiza la correcta aplicación de las leyes



tributarias evitando así la evasión fiscal, ayudando en el progreso económico, social y cultural para el país.

Por lo tanto, cada ciudadano debe estar consciente de sus obligaciones y actuar solidariamente con las demás personas buscando el bien común.

1.8.4. Cultura Tributaria de América Latina

En los países de América Latina se ha avanzado notablemente en el tema de Cultura Tributaria pues, según las diferentes condiciones de cada país se han implementado estrategias para poder reducir la evasión fiscal de manera que la ciudadanía se familiarice con este tema.

Cada país tiene distintos programas de acuerdo a sus objetivos, existen países para los que es importante conseguir que su base de datos tenga más contribuyentes, mientras otros ponen más énfasis en lograr mayor recaudación; sin embargo todos acuden a las estrategias dinámicas que van dirigidas hacia los más jóvenes que serán los futuros contribuyentes y otros por el contrario se centran en los contribuyentes actuales buscando llegar a la comprensión de la tributación como un deber de todo ciudadano (Bonilla, 2014).

En Argentina, la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) lleva a cabo el programa de “Educación Tributaria” dirigido a los niños y jóvenes de instituciones educativas y que se basa en tres ejes fundamentales: La Educación Formal basada en dinámicas a los estudiantes y docentes en los establecimientos escolares, la Educación Informal que se lleva a cabo en establecimientos no educativos en la cual destacan las obras de teatro, ferias, stands con juegos y por último el Material Didáctico y Estrategias Comunicativas como juegos virtuales y publicaciones en medios infantiles.

En Brasil, en el año de 1988 la Secretaria de Ingresos Federales de Brasil desarrollo el “Programa Nacional de Educación Fiscal” con el objetivo de difundir el papel que



tienen los tributos en el Presupuesto del Estado, así como también manifestar los perjuicios que causa la evasión fiscal y la corrupción. Estuvo dirigida a los docentes de escuelas, colegios y universidades para estas impartan estas enseñanzas a sus estudiantes. Además, se diseñó un libro que fue entregado a los estudiantes dependiendo su nivel educativo (Bonilla, 2014).

Por otra parte, el Servicio de Impuestos Internos (SII) de Chile ejecutó un programa que se lleva a cabo desde el 2007 y se apoya en tres aspectos: formación de valores, construcción de la ciudadanía y cultura fiscal, cuyo objetivo es convertir los impuestos en materia de interés educativo.

En Guatemala, la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT), desde el año 2005 realiza el “Programa Permanente de Cultura Tributaria” conjuntamente con el Ministerio de Educación, enfocado en la cultura tributaria como parte del proyecto educativo de los estudiantes del nivel primario, así como también en la modificación de la malla curricular de la carrera de Perito Contador en el nivel superior. Además, este programa consta de capacitaciones y talleres sobre temas tributarios a los contribuyentes y contadores de este país (Bonilla, 2014).

El Servicio de Administración Tributaria (SAT) de México, elabora el programa “Civismo Fiscal” orientado a los estudiantes de todos los niveles educativos, con el fin de difundir los valores de ética de las personas impulsando a cumplir voluntariamente con las obligaciones tributarias, poniendo al ciudadano como el eje fundamental de todo el proceso.

En Perú, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) se encarga del “Programa de Cultura Tributaria” y se distribuye en cuatro sub-programas como Escolar, Universitario, Público Interno y Público en General. Este programa consiste capacitar a los estudiantes y luego para confirmar los conocimientos adquiridos los estudiantes realizan una práctica visitando locales comerciales y difundiendo todo lo aprendido (Bonilla, 2014).



Por último, en Bogotá, las distintas administraciones han desarrollado diversos programas de Cultura Tributaria enfocados en diversos grupos ciudadanos, enfocados en la sensibilidad de la ciudadanía, algunos dirigidos hacia los niveles primario, secundario o superior, así como también utilizando distintos medios de difusión como capacitaciones, talleres, libros, plataformas virtuales, etc.

Cabe recalcar que países como Argentina y Bolivia, conceden amnistías parciales o totales a sus contribuyentes, así como también han aumentado el sistema de retenciones de IVA para lograr que el valor por recaudación de impuestos incremente notablemente y estos países alcancen un mayor desarrollo (Bonilla, 2014).

Todas estas estrategias han sido exitosas para cada país que las ha implementado, permitiendo evidenciar esto en el incremento de recaudaciones después de aplicar los planes y hacer comparaciones con las recaudaciones anteriores. Entonces, podemos concluir que no existe un modelo único para fomentar cultura tributaria en un país, las estrategias que cada gobierno emplea varían de acuerdo a aspectos como: el número de contribuyentes, al valor recaudado en años anteriores, situación económica del país, recursos disponibles, entre otros.

Lo importante es que los países buscan soluciones empleando distintas tácticas para lograr una mayor recaudación y evitar la evasión de impuestos, ya sea difundiendo la normativa tributaria y la importancia que tiene el pago de impuestos o también llegando a la conciencia ciudadana para que de esta manera se pueda esperar mejores servicios por parte del Estado y cumplir con las necesidades básicas que todos los ciudadanos tenemos como: educación, vivienda, salud, etc.

1.8.5. Cultura Tributaria en el Ecuador

En nuestro país al igual que en otros países de América Latina existe la preocupación por este tema, ya que a pesar de los grandes avances que Ecuador



ha tenido en materia tributaria aún continua con la informalidad y la evasión tributaria.

Al igual que otros países, Ecuador ha tenido que buscar reformas tributarias, ya sea incluyendo impuestos necesarios para impulsar nuevos proyectos o eliminando ciertos impuestos que han resultado ineficientes.

A pesar de que Ecuador tiene ingresos fuertes por la explotación de sus recursos y la exportación de los mismos, el tema de Cultura Tributaria debe ser fundamental puesto que la mayoría de sus ingresos provienen de los impuestos que se recaudan por parte de los ciudadanos.

En los últimos años, la recaudación de impuestos ha mejorado notablemente, considerando las cifras de recaudación de años anteriores con las de ahora, se triplica su valor, debido al cambio de la Cultura Tributaria de la ciudadanía. Así mismo, se ha logrado disminuir el porcentaje de evasión fiscal de un 61,3% en el año 2006 a un 30% en el 2014, lo que significa que la ciudadanía está más consciente del papel que desempeña como contribuyente en la sociedad y lo que su aporte significa para el Estado(SAU, 2014).

En el año 2002 el Servicio de Rentas Internas conjuntamente con el Ministerio de Educación ejecutaron dos programas dirigidos a los estudiantes de los últimos años. El primer programa fue de “Cultura Tributaria para la Educación Básica” dirigido a los estudiantes de sexto y séptimo de básica y el segundo fue “Educación y Capacitación Tributaria” dirigido a estudiantes de bachillerato. Así como también se encarga de la difusión de material didáctico a la población (Andino, 2007)

La creación de la plataforma virtual con la que funciona el SRI es otro aspecto importante y tiene como objetivo la simplicidad en la declaración y pago de impuestos, pudiendo realizar todo este trámite desde los hogares de cada contribuyente, evitando así que el tiempo sea un pretexto para no pagar impuestos.



En cuanto a la difusión de la normativa tributaria, el SRI oferta capacitaciones y programas disponibles para todos los ciudadanos sin importar que sea o no contribuyente sobre temas de declaraciones de impuestos, llenado de formularios, etc.; estas capacitaciones están disponibles en la página del Servicio de Rentas internas en forma gratuita y permiten elegir la provincia, horario y tema al que se desee asistir.

En nuestro país, el 27 de abril se conmemora “El Día Nacional de la Cultura Tributaria”, fecha en la cual la Administración Tributaria realiza diversas actividades relacionadas con los impuestos en escuelas y colegios con el fin de concientizar a la ciudadanía sobre la importancia que tiene el pago de sus impuestos para que el Estado pueda cumplir sus programas y proyectos (Andino, 2007).

Pero todo esto no ha sido suficiente para poder crear Cultura Tributaria ya que aún existen ciertos sectores en donde la población aún no conoce el beneficio que representa para el país el que cumplan con sus obligaciones. Es por esto que la tarea de la Administración Tributaria es seguir enseñando, controlando y sancionando con el fin de que la recaudación de impuestos no siga igual, sino que aumente cada vez más, logrando que el contribuyente cumpla con sus obligaciones en lo que le corresponde (Sarmiento, 2014).

1.8.6. Formación de la Cultura Tributaria

Para lograr una cultura tributaria sólida en el país, es necesario que se impartan nociones de tributación desde los primeros años de educación básica, ya que en esta etapa aseguran muchos expertos que se el ser humano es más receptivo y tiende a transmitir de manera eficiente sus conocimientos a los adultos.

Para muchas personas es más fácil adquirir una cultura tributaria, lo cierto es que consciente o inconscientemente todos deben cumplir sus obligaciones y responsabilidades con el Estado.



Se considera que la sociedad debería tener al menos nociones básicas sobre tributos y su incidencia en el desarrollo del país; más allá de que cumplan o no los requisitos para estar dentro del grupo de personas obligadas a tributar.

La entidad encargada de recaudar los tributos SRI trata de influenciar positivamente en la cultura tributaria de los habitantes del país, utilizando distintos medios de difusión como trípticos, capacitaciones presenciales, capacitaciones virtuales,

brigadas móviles y guías tributarias, además de toda la información que se encuentra disponible en la página Web del Servicio de Rentas Internas (SRI). Cabe recalcar que estos medios están al alcance de toda la ciudadanía.

Al tener toda esta información al alcance de la ciudadanía, el compromiso por cumplir con sus obligaciones debería ser mayor, así como también la Administración Tributaria debería seguir trabajando por mejorar cada día los servicios que brinda tanto en la entidad como por medio de las consultas en línea que brinda la plataforma.



CAPÍTULO II

2. ANTECEDENTES GENERALES DEL CANTÓN GIRÓN Y EL ROL DEL SRI EN EL MISMO

2.1 Caracterización del Cantón

Girón es uno de los cantones de la provincia del Azuay más representativos gracias a su gente trabajadora, historia y paisajes tanto naturales como urbanos. Posee además un gran número de casas patrimoniales, por lo cual el Instituto Nacional de Patrimonio Cultural (INPC) el 20 de diciembre de 2006 le otorgó la Declaratoria como Patrimonio Cultural de la Nación (GAD Municipal Girón, 2010)

El cantón Girón ha sido conocido mundialmente pues en su territorio el 27 de febrero de 1829 aconteció la Batalla de Tarqui, hecho histórico considerado como el paso inicial para la creación de la República del Ecuador y que dio origen al Tratado de Girón. Esta fecha es conmemorada año tras año con eventos como el desfile cívico-militar.

El 26 de marzo de 1897 es otra fecha recordada por los gironenses, se conmemora la fundación de su cantón, una de las actividades a realizarse por esta fecha es el desfile folklórico resaltando las costumbres y tradiciones del cantón Girón (GAD Municipal Girón, 2010).

2.2 Evolución histórica del Cantón

En tiempos primitivos Girón formaba parte de la tribu Cañari, y se le denominaba “Leoquina”³, según la leyenda esta cultura se originó debido a una enorme culebra que se ocultó en una laguna llamada “Xamexuma”⁴ conocida en la actualidad como “Laguna de Busa”, dicha laguna se encuentra localizada en el cantón San Fernando (Achiras, 2016). Era característico del hombre de estos territorios el uso de armas

³LEOQUINA: Laguna de la culebra.

⁴XAMEXUMA: Cerro y agua que estremece que brilla.



como la lanza y la guaraca, además elaboraban objetos de oro y cultivaban la tierra fuertemente.

Alrededor del año 1534 empezaron a llegar los españoles, siendo el primero en llegar el capitán Francisco Hernández Girón, de ahí el nombre del cantón.

Al empezar la época Colonial con la explotación al indio y entre la inestabilidad de la vida cantonal de Girón, llega al régimen del General Eloy Alfaro, a quien los habitantes de dicho cantón apoyaron con recursos humanos y económicos para sus enfrentamientos logrando que el 26 de marzo de 1897 por medio de este gobernante se re-categorice a Girón nuevamente como Cantón, quedando establecida en esta fecha la Fundación del cantón Girón.

El 20 de diciembre de 1897 mediante sesión solemne se dio inicio a la vida cantonal de Girón uno de los cantones del Azuay con mayor extensión de territorio. En 1950 todas las parroquias de Girón excepto San Gerardo y La Asunción pasan a ser cantones (Achiras, 2016).

2.3 Localización

Girón se localiza al Sur Occidente del Azuay en la vía Girón-Pasaje a 37 km de la ciudad de Cuenca, a una altitud de 2.162 m.s.n.m y con una temperatura promedio de 15,5°C. El Cantón posee una superficie en kilómetros cuadrados de 350,1 lo que comprende el 4,2% de la zona Azuaya (GAD MUNICIPAL GIRÓN, 2014).

2.4 Limites del cantón Girón

Girón limita al Norte con las parroquias de Victoria del Portete y Cumbe, mismas que pertenecen al Cantón Cuenca; al Sur con la parroquia Las Nieves del cantón Nabón y la parroquia Abdón Calderón del cantón Santa Isabel; al Este con la parroquia Jima que pertenece a los cantones Sigsig y Nabón; y al Oeste con la

parroquia Chumblin perteneciente al cantón San Fernando (GAD MUNICIPAL GIRÓN, 2014).

2.5. División Política-Administrativa

El cantón Girón está constituido por una parroquia urbana y dos rurales. La parroquia urbana se encuentra en la cabecera cantonal y lleva el mismo nombre y las dos parroquias rurales son: San Gerardo y La Asunción.

La parroquia urbana Girón ocupa el 68,59% del territorio y las parroquias rurales San Gerardo y La Asunción ocupan el 14,81% y 16.60% respectivamente. Además, está conformado por 49 comunidades de las cuales 26 están en la parroquia Girón, 16 en La Asunción y 7 en San Gerardo (GAD MUNICIPAL GIRÓN, 2014).

Figura 1. División Política del cantón Girón





2.6 Población Económicamente Activa en el Cantón

Según el último censo del INEC (2010) en el Cantón Girón existen 12.607 habitantes de los cuales 6.830 son mujeres y 5.777 hombres y de estos 5.023 conforman la población económicamente activa (PEA); en las proyecciones de la población ecuatoriana se estima que para el año 2016 el número total de habitantes sea de aproximadamente 13.157 habitantes.

Gran parte de la población del cantón Girón no se encuentra involucrada dentro de ninguna rama de actividad de la PEA, ya que sobreviven de las remesas que son enviadas por sus familiares que se encuentran en el extranjero. Según el Banco Central del Ecuador el número de giros enviados al Cantón durante el año 2016 fue de 48.966.

2.7 Actividades Económicas del Cantón

Girón es un cantón principalmente productivo, la mayoría de sus habitantes se dedican a la agricultura y la ganadería, especialmente aquellos de las zonas rurales; siendo esta actividad la principal fuente generadora de recursos económicos y trabajo para los gironenses. Sin embargo, estas actividades poco a poco se han ido perdiendo debido al fenómeno de la migración.

La manufactura, construcción, comercio al por mayor y menor y transporte terrestre de pasajeros son otras de las actividades a las que se dedican los habitantes de este territorio.

2.8 Rol de la Administración Tributaria en el desempeño de los contribuyentes del Cantón

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es el organismo creado en el año de 1997 con el propósito de controlar la evasión tributaria por parte de los distintos tipos de



contribuyentes mediante el uso de políticas y competencias atribuidas a la misma por parte del Estado.

Dicha entidad es la encargada de realizar la recaudación de impuestos con el fin de obtener más recursos económicos que permitan aumentar el Presupuesto del Estado para financiar los proyectos del Gobierno distribuyendo equitativamente la riqueza y asegurando una mejor calidad de vida para todos los ecuatorianos.

El SRI trabaja diariamente para fomentar en sus contribuyentes un nivel de cultura tributaria basado en el conocimiento de sus beneficios y cumplimiento de sus obligaciones. La Administración Tributaria refiere que cuando empezó su gestión en años anteriores el valor por cobro de impuestos era mínimo comparado con el valor que actualmente se recauda y señala que esto no se debe a las reformas que el gobierno aplica, por el contrario, se debe a la gestión que ellos realizan, como el control a los contribuyentes especialmente a los grandes, implementación de sistemas tecnológicos que ayudan a los contribuyentes a cumplir fácilmente con el pago de sus impuestos (SRI, 2016).

La gestión desempeñada por el SRI resulta exitosa debido a la cobertura que tiene en el país; cuenta con 47 oficinas ubicadas en todas las provincias. Al estar en varios lugares los contribuyentes serán atendidos con mayor rapidez y se sentirán más comprometidos con el cumplimiento de sus obligaciones. A pesar de la gestión desempeñada por el SRI existen todavía cantones como Girón que no cuenta con ninguna ventanilla para que las personas puedan acercarse y aclarar sus dudas generando desinterés y falta de conciencia respecto al tema tributario, además para los habitantes de este cantón representa un gasto económico movilizarse a la ciudad de Cuenca a realizar algún trámite de administración tributaria, evidenciándose de esta manera la necesidad de que el SRI instale una ventanilla de información en el cantón.

Como se indicó, el SRI cuenta con servicios de alta tecnología por ejemplo telefonía móvil y una plataforma virtual en la que el contribuyente puede hacer sus



declaraciones y encontrar respuesta a sus inquietudes; no obstante, el desconocimiento de los contribuyentes del cantón en cuanto al manejo de este sistema dificulta el cumplimiento de sus obligaciones y como consecuencia no se fomenta una cultura tributaria.

Desde esta perspectiva, sería importante que los agentes encargados de la Administración Tributaria capaciten e informen a los ciudadanos, pues a pesar del gasto que representa para la entidad se debe considerar los beneficios ciudadanos como: el cumplimiento puntual y responsable de obligaciones.

2.9 Datos manejados por el Servicio de Rentas Internas sobre los contribuyentes del cantón Girón

El Servicio de Rentas Internas en su plataforma virtual contiene las bases de datos sobre los contribuyentes de cada provincia divididos por cantones y con fecha de corte al 11 de cada mes.

De acuerdo a la base de datos manejada para el presente estudio con corte al 11 de octubre del 2016, Girón cuenta con 3.049 contribuyentes, de los cuales 1.288 aparecen con un estado tributario abierto y 1.761 con un estado cerrado. En dicha base de datos constan la siguiente información de cada contribuyente: número de RUC(), Nombre del Contribuyente, Razón Social, Tipo de Contribuyente, Dirección del Establecimiento (calle principal y secundaria), Parroquia Urbana o Rural donde funciona el negocio, Número de Establecimientos, Fecha de Inicio de Actividades, Fecha de actualización de RUC y Fecha de suspensión de actividades en caso de que ya no exista el negocio y, por último la clase de actividad a la que se dedica el contribuyente.

CAPÍTULO III

3. DISEÑO DE LA HERRAMIENTA PARA MEDIR LA INFLUENCIA DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA DISPONIBILIDAD PARA TRIBUTAR

3.1 Selección del Tipo de Investigación

Se trata de un estudio descriptivo correlacional, pues explicaremos como se relaciona e influye la Cultura Tributaria de los contribuyentes del cantón Girón a la disponibilidad para tributar los impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas. El estudio tendrá un enfoque cuantitativo con corte transversal ya que se utiliza la recolección de datos mediante la técnica de la encuesta en un momento único de tiempo, así como también el análisis estadístico de regresión y correlación múltiple para probar la hipótesis planteada.

3.2 Diseño Muestral

Los participantes de este estudio son los contribuyentes del cantón Girón que constan en la base de datos del Servicio de Rentas Internas con fecha de corte al 11 de octubre del 2016.

De la base de datos, utilizaremos los contribuyentes con estado tributario abierto y únicamente al contribuyente como tal sin tener en cuenta cuantas actividades económicas desempeñe de manera que no se repita en la muestra, quedando como población un total de 1.246 contribuyentes.

Para la selección de la muestra, se decidió emplear el método de muestreo probabilístico aleatorio y estratificado proporcional sin repetición, de tal forma que exista representatividad en la población. La fórmula para poblaciones finitas es:

$$n = \frac{N \cdot z^2 \cdot p \cdot q}{e^2 \cdot (N - 1) + z^2 \cdot p \cdot q}$$



Donde:

n=tamaño de la muestra

N=tamaño de la población

Z²=coeficiente o nivel de confianza

p=probabilidad de éxito

e²=margen de error máximo admisible

Reemplazando la fórmula:

$$n = \frac{1246 * 3,8416 * 0,5 * 0,5}{0,0025 * (1246 - 1) + 3,8416 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 294$$

Entonces, al aplicar la fórmula y considerando una población de 1246 contribuyentes y un margen de error de 0,05 se obtuvo una muestra representativa de 309 contribuyentes.

Según la muestra obtenida se clasificó a la población según el tipo de contribuyente y la parroquia a la que pertenece.

Tabla N. 2

Clasificación de los Contribuyentes según tipo y parroquia

CONTRIBUYENTES	N	%	PESO(Wi)	GIRÓN		ASUNCIÓN		SAN GERARDO	
RISE	514	41%	0,4125	373	73%	114	22%	27	5%
NO OBLIGADOS	602	48%	0,4831	480	80%	93	15%	29	5%
OBLIGADOS	28	2%	0,0225	21	75%	6	21%	1	4%
SOC. PÚBLICAS	15	1%	0,0120	11	73%	2	13%	2	13%
SOC. PRIVADAS	87	7%	0,0698	69	79%	12	14%	6	7%
TOTAL	1246	100%	1,000	954		227		65	



Luego de haber obtenido el número, porcentaje y peso de contribuyentes por tipo y parroquia se procedió a calcular el número total de contribuyentes a encuestar, multiplicando la muestra total obtenida (309) por el peso de cada contribuyente

Tabla N. 3

Clasificación de la muestra de los contribuyentes del cantón Girón

CONTRIBUYENTES	PESO(Wi)	MUESTRA DEL UNIVERSO
RISE	0,4125	127
NO OBLIGADOS	0,4831	151
OBLIGADOS	0,0225	6
SOC. PÚBLICAS	0,0120	4
SOC. PRIVADAS	0,0698	21
TOTAL	1,000	309

Una vez obtenido el número de participantes a encuestar por tipo de contribuyente, se procedió a calcular de manera porcentual los contribuyentes objeto de estudio por parroquia.

Tabla N. 4

Clasificación de la muestra de contribuyentes por tipo y parroquia

CONTRIBUYENTES	MUESTRA DEL UNIVERSO	GIRÓN		ASUNCIÓN		SAN GERARDO	
RISE	127	92	73%	28	22%	7	5%
NO OBLIGADOS	151	120	80%	24	15%	7	5%
OBLIGADOS	6	5	75%	1	21%	0	4%
SOC. PÚBLICAS	4	3	73%	0	13%	1	13%
SOC. PRIVADAS	21	17	79%	3	14%	1	7%
TOTAL	309	237		56		16	

3.3 DISEÑO DE LA BOLETA DE ENCUESTA

3.3.1. Generación de la Matriz de Operacionalización de Variables

La elaboración de la matriz de operacionalización de variables se hizo de acuerdo a las dimensiones inmersas en el concepto de Cultura Tributaria: **1.-conocimiento**, **2.- percepción** y **3.- comportamiento tributario**, las cuales van desarrollándose desde lo general a lo específico para explicar la influencia que tiene cada una de estas en la **4.- disponibilidad a tributar** por parte del contribuyente.

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES				
EJE DE INVESTIGACIÓN: CULTURA TRIBUTARIA				
DIMENSIONES	VARIABLE PRINCIPAL	VARIABLE INTERMEDIA	VARIABLE DE CAMPO	INDICADOR
1. CONOCIMIENTO	ASPECTOS GENERALES DE TRIBUTACIÓN	IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR EL SRI	Generalidades de los impuestos	Nociones básicas de tributación
			Medios de pago de los impuestos	Identificar los diferentes medios de pago existentes
		CONTRIBUYENTES	Tipos de contribuyentes	Nivel de conocimiento de los tipos de contribuyentes existentes
			Deberes de los contribuyentes	Reconocimiento de los deberes formales de los contribuyentes
			Derechos de los contribuyentes	Reconocimiento de los derechos de los contribuyentes
		COMPROBANTES DE VENTA Y RETENCIÓN	Comprobantes de venta	Tipos de comprobantes de venta
				Requisitos pre impresos
2. PERCEPCIÓN	FACTORES ESTRUCTURANTES	NORMATIVA TRIBUTARIA	Cumplimiento	Medidas para lograr el cumplimiento de la normativa
			Estabilidad	Grado de permanencia de las disposiciones tributarias
			Inflexibilidad	Severidad en las penalizaciones por incumplimiento
			Complejidad	Dificultad de trámites tributarios
		COHESIÓN SOCIAL (ALEJANDRO M. ESTÉVES)	Efecto contagio	Transmisión de criterios de otros contribuyentes
			Sostenibilidad compartida	Sentido de pertenencia de los contribuyentes
			Progresividad del sistema tributario	Aporte según la capacidad contributiva



			Relación de intercambio	Compensación de recursos por parte del estado al contribuyente
		CULTURAL (ALEJANDRO M. ESTÉVES)	Rol de la administración tributaria	Gestión del SRI
				Simplicidad administrativa
				Mecanismos de atención al contribuyente
			Actuación de los medios de comunicación	Medios de comunicación masiva
3. COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO	PRÁCTICAS TRIBUTARIAS	CUMPLIMIENTO	Legitimidad del incumplimiento tributario	Justificación de los contribuyentes al no pago de impuestos
			Libros y registros contables	Registro de ingresos y gastos de la actividad económica
			Declaraciones de impuestos	Periodicidad de declaraciones
				Puntualidad en declaración de impuestos
			Comprobantes de venta autorizados	Solicitud y entrega de comprobantes de venta
		ELUSIÓN	Pago de impuestos	Impuestos que paga al SRI
				Medios de pago utilizados
			Paraísos fiscales	Tolerancia estrategia de paraísos fiscales
		Evasión	División de ingresos	División de ingresos entre cónyuges y descendientes
			Precios de transferencia	Precio de venta para familiares y parientes
		Evasión	Adulteración y/o falsificación de información	Obtención de comprobantes de venta
				Actuación frente a indisponibilidad de comprobantes
				Medidas para disminuir impuesto a pagar
				Prácticas frente al autoconsumo
4. DISPONIBILIDAD PARA TRIBUTAR	RESPONSABILIDAD DEL CONTRIBUYENTE	Responsabilidad en el pago de impuestos	Deber social	Motivos de pago de impuestos
	SATISFACCIÓN DEL CONTRIBUYENTE CON ORIENTACIONES Y MEDIOS DE PAGO	Orientación por parte del SRI	Atención al contribuyente	Interacción del SRI en el Cantón
		Acceso a medios de pago de impuestos	Medios de pago disponibles	Facilidad de acceso a medios de pago
	PERSUASIÓN DE TERCERAS PERSONAS EN EL CONTRIBUYENTE	Influencia social	Deudas por incumplimiento	Exoneraciones a contribuyentes incumplidos
		Coerción por parte del SRI	Castigo al incumplimiento	Sanciones tributarias

3.3.2. Formato de la Encuesta

La presente encuesta está elaborada en base a la matriz de operacionalización de variables que contiene la información que se desea obtener para cumplir los objetivos planteados y consta de 33 preguntas divididas por cada componente de la cultura tributaria.

La estructura del instrumento consta de cuatro partes:

- a. *Encabezado*. - En el que se detalla el nombre de la universidad, facultad, carrera y título del trabajo de titulación.
- b. *Preguntas de Control Instrumental*. - Divididas en cuatro partes:
 - Trabajo de Campo: Se hayan al inicio y al final de la encuesta; referidas a datos como el lugar y fecha que se llevó a cabo la encuesta, nombre del encuestador, datos generales e información socio-económica del contribuyente, duración, dificultades y observaciones de la encuesta.
- c. *Mensaje de presentación*. - Da a conocer el objetivo de la encuesta y el uso de la información.
- d. *Cuerpo de la encuesta*. - Se compone en base a la matriz de operacionalización de variables. El eje de investigación que en este caso es “Cultura Tributaria”, ha sido dividido por dimensiones, estas dimensiones en conjunto con la disponibilidad para tributar han sido distribuidas en variables principales y luego se derivan variables intermedias y finalmente variables de campo seguidas del indicador. Siendo así, constan 9 preguntas del componente conocimiento, 12 del componente percepción, 7 del componente comportamiento y 5 del componente disponibilidad para tributar.

Las preguntas del cuestionario se valoraron mediante una escala Likert de 5 puntos:

- 1=nunca, 2=rara vez, 3=a veces, 4=regularmente, 5=siempre.
- 1=totalmente en desacuerdo, 2=en desacuerdo, 3=indiferente, 4=de acuerdo, 5=totalmente de acuerdo.

-



- 1=totalmente insatisfecho, 2=insatisfecho, 3=indiferente, 4=satisfecho, 5=muy satisfecho.
- 1=muy mala, 2=mala, 3=regular, 4=buena, 5=muy buena.
- 1=nada, 2=poco, 3=regular, 4=bastante, 5=mucho.

3.3.3. Validación de la Boleta de Encuesta

Para la validación del instrumento se solicitó la colaboración de expertos de la Facultad de Economía de la Universidad de Cuenca en el tema tributario y un experto en sociología. Se tomaron en cuenta las observaciones que más se adaptaban al tema investigado como el incluir preguntas dicotómicas y preguntas abiertas en el instrumento. Entonces, con el cuestionario ya definido se procedió a la aplicación de prueba piloto.

Para la encuesta piloto se tomaron 23 contribuyentes de la muestra ($n= 309$). Esta selección se hizo mediante el método de conveniencia debido al factor tiempo, cabe recalcar que los 23 encuestados en la prueba piloto fueron de las tres parroquias y de los cinco tipos de contribuyentes existentes en la base de datos. La recolección de información se realizó por parte de las autoras sin la utilización de encuestadores externos ya que se quería obtener la información con el menor sesgo posible.

En la aplicación de las encuestas pilotos se encontró dificultad por parte de los contribuyentes al contestar las preguntas dicotómicas que contenían el cuestionario, debido a que la mayoría prefería no contestarlas, por lo que se optó por eliminar estas preguntas de la encuesta.

El instrumento además fue validado para medir su fiabilidad, alcanzando un Alpha de Cronbach adaptado de 0,897 demostrando su alta fiabilidad. En relación a cada una de las dimensiones, el Alpha de Cronbach se mostró de la siguiente manera: conocimiento 0,921; percepción 0,609; comportamiento tributario 0,755 y disponibilidad para tributar 0,599. Además, se considera necesario establecer un instructivo para la encuesta, de manera que sirva de mayor comprensión para los



lectores y para posibles futuras investigaciones y usos que se den al instrumento aquí presentado.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
TRABAJO DE TITULACIÓN DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
"ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA DE LOS CONTRIBUYENTES DEL CANTÓN GIRÓN PARA EL 2016"

ENCUESTA A CONTRIBUYENTES DEL CANTÓN GIRÓN									
1. PREGUNTAS DE CONTROL INSTRUMENTAL:									
1.1. TRABAJO DE CAMPO									
Fecha		Número de Encuesta		Encuestador					
1.2. UBICACIÓN									
Cantón		Parroquia		Comunidad/Sector					
La presente encuesta recopilará datos sobre conocimiento, percepción, comportamiento y disponibilidad a tributar de los contribuyentes del cantón Girón, provincia del Azuay, con el objetivo de medir la Cultura Tributaria de los mismos. La información proporcionada es de absoluta confidencialidad y será utilizada únicamente con fines académicos.									
2. CULTURA TRIBUTARIA									
2.1. CONOCIMIENTO									
2.1.1. ASPECTOS GENERALES DE TRIBUTACIÓN									
2.1.1.1. IMPUESTOS ADMINISTRADOS POR EL SRI:									
2.1.1.1.1. GENERALIDADES DE LOS IMPUESTOS									
1. Usted ha recibido información de las siguientes fuentes:	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No Contesta		
a. Trípticos o Guías Tributarias del SRI.									
b. Prensa.									
c. Capacitaciones Presenciales del SRI.									
d. Capacitaciones Virtuales del SRI.									
e. Televisión.									
f. Radio.									
g. Página Web del SRI.									
2. De los siguientes impuestos usted considera que conoce:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta		
a. Impuesto al valor agregado (IVA)									
b. Impuesto a la Renta (IR)									
c. Impuesto a los consumos especiales (ICE)									
d. Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)									
e. Activos en el Exterior									
f. Impuesto a los Vehículos Motorizados. (Matriculación vehicular)									
g. Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico									
h. Impuesto a la Contaminación Vehicular									
i. Impuesto a las Herencias, Legados y									
2.1.1.1.2. MEDIOS DE PAGO DE LOS IMPUESTOS									
3. De los siguientes medios de pago, usted conoce:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta		
a. Convenio de Débito.									
b. Botón Web.									
c. Tarjetas de Crédito.									
d. Efectivo desde mi celular.									
e. Ventanillas de Instituciones Financieras.									
f. Corresponsales no Bancarios									
2.1.1.2. CONTRIBUYENTES									
2.1.1.2.1. TIPOS DE CONTRIBUYENTES									
4. De los siguientes tipos de contribuyentes, usted conoce:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta		
a. Contribuyentes RISE.									
b. No obligados a llevar contabilidad									
c. Obligados a llevar contabilidad									
d. Sociedades									
2.1.1.2.2. DEBERES DE LOS CONTRIBUYENTES									
5. Respecto a sus deberes como contribuyente, usted conoce:	Nada	Poco		Regular	Bastante	Mucho		No Sabe	No Contesta
6. Con qué frecuencia cree usted que un contribuyente debe:	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No Contesta		
a. Emitir y entregar comprobantes de venta									
b. Llevar registros de los ingresos y gastos de su actividad económica									
c. Informar al SRI cuando cambie de actividad económica.									
d. Acudir a las oficinas del SRI cuando la entidad lo solicite.									



e. Permitir controles por parte del SRI.								
f. Entregar información de terceras personas cuando el SRI lo solicite.								
2.1.1.2.3. DERECHOS DE LOS CONTRIBUYENTES								
7. Respecto a sus derechos como contribuyente, usted conoce:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta	
2.1.1.3. COMPROBANTES DE VENTA								
2.1.1.3.1. TIPOS DE COMPROBANTES								
8. De los siguientes comprobantes de venta usted conoce:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta	
a. Factura								
b. Nota de Venta								
c. Tiquete de Máquina								
d. Liquidación de compra								
e. Guía de remisión								
2.1.1.3.2. REQUISITOS PREIMPRESOS DE LOS COMPROBANTES DE VENTA								
9. Indique con qué frecuencia una factura o nota de venta debería tener:	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No Contesta	
a. Fecha de autorización del documento.								
b. Número de RUC del emisor.								
c. Denominación o razón social del emisor.								
d. Denominación del documento.								
e. Numeración del documento.								
f. Número de autorización.								
g. Fecha de caducidad del documento.								
2.2. PERCEPCIÓN								
2.2.1. FACTORES ESTRUCTURANTES								
2.2.1.1. NORMATIVA TRIBUTARIA								
2.2.1.1.1. CUMPLIMIENTO								
10. Con el fin de mejorar el cumplimiento de la normativa tributaria en el Cantón, usted considera que se debería:	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No Contesta	
a. Difundir los derechos y deberes de los contribuyentes.								
b. Perseguir y hacer públicos a los contribuyentes incumplidos.								
c. Mantener una estabilidad de los impuestos existentes.								
d. Incrementar la severidad en las sanciones tributarias para los que evaden impuestos.								
e. Implementar una oficina o ventanilla del SRI.								
f. Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón.								
2.2.1.1.2. ESTABILIDAD								
11. En su opinión:	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta	
a. ¿Qué tan cambiantes considera que son las leyes que regulan el pago de impuestos en								
2.2.1.1.3. INFLEXIBILIDAD								
b. ¿Qué tan severas son las sanciones para los contribuyentes que incumplen impuestos?								
2.2.1.1.4. COMPLEJIDAD								
12. ¿Qué grado de complejidad considera usted que tienen los siguientes trámites tributarios?	Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta	
a. Obtención de RUC.								
b. Generación o cambio de claves.								
c. Declaraciones de impuestos.								
d. Pago de impuestos.								
e. Obtención de comprobantes de venta.								
f. Obtención de información tributaria del SRI.								
2.2.1.2. COHESIÓN SOCIAL								
2.2.1.2.1. EFECTO CONTAGIO: 2.2.1.2.2. SOSTENIBILIDAD COMPARTIDA: 2.2.1.2.3. PROGRESIVIDAD DEL SISTEMA TRIBUTARIO: 2.2.1.2.4. RELACIÓN DE INTERCAMBIO								



14. Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad".	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No Contesta
15. En nuestro país los ricos son quienes pagan más impuestos?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No Contesta
¿Por qué?							
16. ¿En qué medida se considera satisfecho con la compensación de recursos por parte del Estado a los ciudadanos?	Muy insatisfecho	Insatisfecho	Ni satisfecho ni insatisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho	No Sabe	No Contesta
2.2.1.3. CULTURAL							
2.2.1.3.1. ROL DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA							
17. ¿En qué medida considera usted eficaz la gestión del SRI?	Nada eficaz	Poco eficaz	Algo eficaz	Bastante eficaz	Muy eficaz	No sabe	No contesta
18. ¿Los sistemas automatizados implementados por el SRI facilitan el cumplimiento tributario de los contribuyentes?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No contesta
19. ¿En qué medida se considera satisfecho con el servicio por parte de los siguientes mecanismos de atención al contribuyente?	Muy insatisfecho	Insatisfecho	Ni insatisfecho ni satisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho	No sabe	No contesta
a. Centros de gestión tributaria (oficinas)							
b. Centro de atención telefónica							
c. Ventanillas únicas							
d. Servicios en línea							
2.2.1.3.2. ACTUACIÓN DE LOS MEDIOS DE COMUNICACIÓN							
20. ¿De qué forma influyen los medios de comunicación masiva en el pago de impuestos?	Muy mala	Mala	Indiferente	Buena	Muy buena	No sabe	No contesta
2.2.1.3.3. LEGITIMIDAD DEL INCUMPLIMIENTO TRIBUTARIO							
21. En qué grado está de acuerdo con las siguientes afirmaciones:	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No Contesta
a. Si usted no está conforme con el uso que se da al dinero de impuestos, entonces no paga sus impuestos							
b. ¿Cuándo usted estaría dispuesto a pagar más impuestos?							
2.3. COMPORTAMIENTO TRIBUTARIO							
2.3.1. PRÁCTICAS TRIBUTARIAS: 2.3.1.1. CUMPLIMIENTO							
2.3.1.1.1. LIBROS Y REGISTROS CONTABLES							
22. Frecuencia con la que usted:	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No Contesta
a. Lleva registro de los ingresos y gastos de su actividad económica.							
2.3.1.1.2. DECLARACIÓN DE IMPUESTOS Y 2.3.1.1.4. PAGO DE IMPUESTOS							
23. ¿Con qué frecuencia realiza las siguientes prácticas tributarias?	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No Contesta
a. Realiza declaraciones de impuestos.							
b. Declara sus impuestos con puntualidad.							
24. De los siguientes impuestos ¿Cuáles declara y paga usted?	Nunca	Rara vez	A veces	Regularmente	Siempre	No sabe	No contesta
	Declara	Paga	Declara	Paga	Declara	Paga	Declara
a. Impuesto al valor agregado							
b. Impuesto a la Renta (IR)							
c. Impuesto a los Consumos Especiales (ICE)							
d. Impuesto a la Salida de Divisas							
e. Activos en el Exterior							
f. Impuesto a los Vehículos Motorizados (IVM)							
g. Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico							

63



c. Efectivo desde mi celular													
3.3. PERSUACIÓN DE TERCERAS PERSONAS: 3.3.1 INFLUENCIA SOCIAL													
32. ¿En qué medida está usted de acuerdo con que algunos contribuyentes sean exonerados de pagar sus multas, intereses y recargos por deudas con el SRI?				Totalmente en	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	No sabe	No Contesta			
3.3.2. COERCIÓN													
33. Controles del SRI:				Nada	Poco	Regular	Bastante	Mucho	No sabe	No Contesta			
a. ¿En qué medida influyen en el pago de impuestos, las sanciones aplicadas por el SRI a contribuyentes incumplidos?													
1. PREGUNTAS DE CONTROL INSTRUMENTAL:													
1.3. CONTRIBUYENTE													
No. RUC				Dirección				Teléfono				NS/NT	
Tipo de contribuyente				Actividad económica									
E-mail				NS/NT		Sexo		Edad					
1.4. INFORMACIÓN SOCIO-ECONÓMICA													
Religión				Nivel de educación				Ingresos mensuales				Gastos mensuales	
Afiliación política						Partido político de afinidad							
1.1. TRABAJO DE CAMPO													
Duración				Dificultades									
Observaciones													

INSTRUCTIVO PARA APLICACIÓN DE ENCUESTA A CONTRIBUYENTES DEL CANTÓN GIRÓN

La encuesta de Cultura Tributaria tiene como objetivo estudiar la cultura tributaria en términos de impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas. La encuesta ha sido redactada pensando en los diferentes tipos de contribuyentes existentes en el cantón Girón.

La Cultura Tributaria es el conjunto de conocimientos, percepciones y comportamientos que tienen los individuos y que le permiten tener una buena disponibilidad para tributar sus impuestos puntual y correctamente como un deber ciudadano, conociendo el vínculo que tiene el pago de impuestos con la distribución del gasto del Estado para lograr el desarrollo económico y sostenible del país. Cabe recalcar que dentro de las dimensiones conocimiento, percepción y comportamiento tributario.



Justificación de preguntas:

La pregunta 10 literal b, c y d; pregunta 13; pregunta 21 literal a, 27 literal a, b y c; 28 literal b y 29 literal b se encuentran planteadas en sentido negativo, esta observación se deberá tener en cuenta al momento del ingreso de datos para su procesamiento.

La pregunta 28 literal c hace referencia a los montos sobre los cuales cada tipo de contribuyente está obligado a emitir comprobante de venta sin que necesariamente el contribuyente lo exija. Esto es cuando las transacciones son superiores a USD 12,00 para contribuyentes RISE; USD 4,00 para los no obligados a llevar contabilidad; y por cualquier monto todos los demás contribuyentes.

Las preguntas que responden a prácticas de evasión y elusión se utilizarán con fines presuntivos, debido a que se necesitaría un estudio más amplio para aseverar un nivel de evasión o elusión por parte de los contribuyentes.

Trabajo de campo:

La aplicación del cuestionario se realizará en forma personal e individual; las personas que recolectaron la información son las autoras del presente trabajo para asegurar una información fiable, evitando posibles sesgos en los datos.

3.3.4. Aplicación y Procesamiento de la Información

Una vez validado el cuestionario se procedió a su aplicación, de forma personal e individual por contribuyente con una duración promedio de 12 minutos 69 segundos por cada encuesta. La recolección de datos se realizó en 30 días incluido sábados y domingos.

Concluida la recolección de información se ingresó los datos en el programa a utilizar para el procesamiento de la información.



Para el análisis se dividió a los contribuyentes en 3 grupos: Contribuyentes obligados a llevar contabilidad (Personas Naturales y Sociedades), Contribuyentes no obligados a llevar contabilidad y Contribuyentes del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano.

El análisis de los datos se realizará mediante pruebas estadísticas como la obtención y comparación de medias para describir la situación de cada tipo de contribuyente en cuanto al conocimiento, percepción, comportamiento y la disponibilidad para tributar. Además, se utilizó la técnica de regresión y correlación con ANOVA para determinar la existencia o no de relaciones e influencias significativas entre los componentes de la cultura tributaria y la disponibilidad a tributar.

En el procesamiento de los datos se utilizó el software estadístico SPSS 22 y Excel 2016.

CAPÍTULO IV

4. ANÁLISIS Y RESULTADOS

4.1 Caracterización de los contribuyentes del cantón Girón

4.1.1. Caracterización con información secundaria

Según la base de datos del Servicio de Rentas Internas con fecha de corte al 11 de octubre del 2016; en el cantón Girón tributan 1246 contribuyentes, de los cuales 954 (76,56%) pertenecen a la parroquia urbana del cantón con el mismo nombre y los restantes a las parroquias rurales La Asunción con 227 (18,22%) y San Gerardo con 65 (5,22%) contribuyentes.

De la población de contribuyentes, 719(57.70%) eran hombres y 527 (42,30%) mujeres; 954 (76,56%) de los participantes pertenecían a la parroquia Girón, 227 (18,22%) eran de la parroquia La Asunción y 65 (5,22%) de la parroquia San Gerardo. Del total de contribuyentes del cantón Girón, 602 (48,32%) eran personas naturales no obligadas a llevar contabilidad (Tabla N. 5).

Tabla N. 5

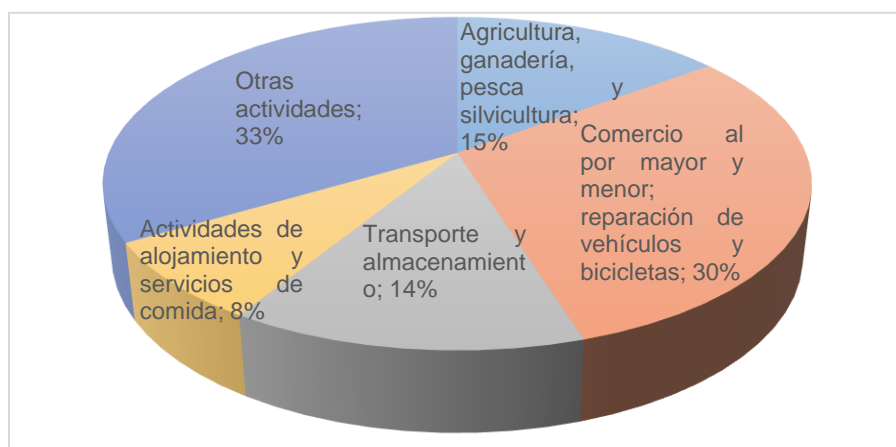
Caracterización de la población (N=1246)

Categoría		Recuento	Porcentaje
Sexo	Hombre	719	57,7
	Mujer	527	42,3
Parroquia	Girón	954	76,56
	La Asunción	227	18,22
	San Gerardo	65	5,22
Tipo de contribuyente	Persona natural obligada a llevar contabilidad	28	2,25
	Persona natural no obligada a llevar contabilidad	602	48,32
	Régimen impositivo simplificado	514	41,25
	Sociedad privada	87	6,98
	Sociedad pública	15	1,2

Fuente: Servicio de Rentas Internas, 2016.

Los reportes del SRI, mencionaron que 374 (30%) contribuyentes se dedicaban a las actividades de comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos y bicicletas; la agricultura, ganadería, pesca y silvicultura lo practicaban 187 (15%) contribuyentes; transporte y almacenamiento 174(14%) contribuyentes; 100 (8%) contribuyentes realizaban actividades de Actividades de alojamiento y servicios de comida; y los 411 (33%) contribuyentes restantes realizaban otras actividades (Figura 2).

Figura 2. Actividades económicas de los contribuyentes del cantón Girón (N=1246)



Fuente: Servicio de Rentas Internas, 2016.

4.1.2. Caracterización con información primaria

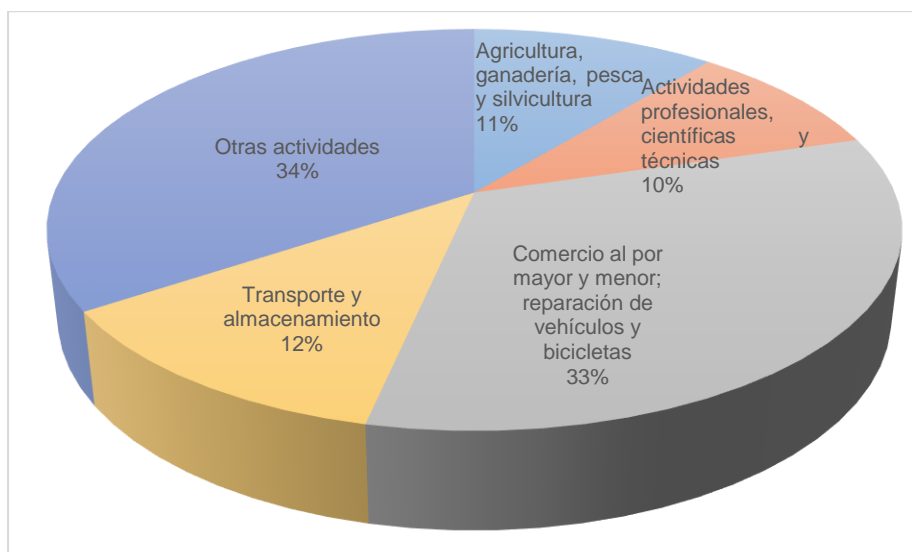
El estudio fue realizado con un total de 309 contribuyentes, los participantes fueron 183 hombres (59,22%) y 126 mujeres (40,78%), de entre 21 y 89 años con una edad media de 43 años cumplidos (DE=14 años), 237 (76,70%) de los participantes pertenecían a la parroquia Girón, 56 (18,12%) contribuyentes eran de La Asunción y 16 (5,18%) de San Gerardo. Del total de contribuyentes encuestados, 156 (50,49%) mencionaron tener una educación secundaria y 151 (48,87%) eran contribuyentes naturales no obligados a llevar contabilidad (Tabla N. 6).

Tabla N. 6

Caracterización de la muestra (n=309)

	Categoría	Recuento	Porcentaje
Edad	Promedio	42,62	
	DE	13,5	
	Mínimo	21	
	Máximo	89	
	N	309	
Sexo	Hombre	183	59,22
	Mujer	126	40,78
Parroquia	Girón	237	76,7
	La Asunción	56	18,12
	San Gerardo	16	5,18
Nivel de educación	Ninguna	25	8,09
	Primaria	69	22,33
	Secundaria	156	50,49
	Superior	58	18,77
	Posgrado	1	0,32
Tipo de contribuyente	Persona natural obligada a llevar contabilidad	6	1,94
	Persona natural no obligada a llevar contabilidad	151	48,87
	Régimen impositivo simplificado	127	41,1
	Sociedad privada	21	6,8
	Sociedad pública	4	1,29

Las actividades principales realizadas por los contribuyentes encuestados fueron: comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos y bicicletas lo realizaban 102 (33%) contribuyentes; Transporte y almacenamiento 37 contribuyentes (12%); Agricultura, ganadería, pesca y silvicultura 34 (11%) contribuyentes; Actividades profesionales, científicas y técnicas 31 (10%) contribuyentes; y 105 (34%) contribuyentes desarrollaban otras actividades (Figura 3).

Figura 3. Actividades económicas los contribuyentes del cantón Girón (n=309)

4.2 Caracterización de la comprensión de los beneficios y obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria

4.2.1. Comprensión de beneficios

Contribuyentes obligados a llevar contabilidad

Respecto a la comprensión de los beneficios que aporta tener una buena cultura tributaria, los contribuyentes obligados a llevar contabilidad no conocen en su totalidad los derechos que tienen como contribuyentes, reflejando un nivel de entendimiento “medio” ($\bar{X}=3,10$; $DE=0,94$). A pesar de no estar al tanto de sus derechos, cuando realizan una actividad económica, siempre solicitan comprobantes de venta, con una frecuencia “alta” ($\bar{X}=4,81$; $DE=0,60$), señalando entre los motivos más comunes: el sustento para cualquier reclamo posterior a la compra o servicio adquirido y para hacer uso del IVA pagado en las declaraciones de impuestos. Los participantes mostraron un nivel “alto” ($\bar{X}=4,61$; $DE=0,56$) de conciencia en cuanto al pago de impuestos como deber social para el desarrollo del país, así como también tienen un “alto” ($\bar{X}=4,58$; $DE=0,85$) grado de aceptación con



el pago de impuestos para el beneficio de toda la sociedad. Los detalles se muestran en la Tabla N. 7.

Tabla N. 7

Comprensión de Beneficios: Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad

Beneficios	Media	DE	Nivel	N
Derechos como contribuyente	3,10	0,94	Medio	31
Contribución para la sostenibilidad de la sociedad	4,58	0,85	Alto	31
¿Cuándo realiza una compra, solicita algún tipo de comprobante de venta?	4,81	0,60	Alto	31
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país	4,61	0,56	Alto	31

Contribuyentes Personas Naturales no obligadas a llevar contabilidad

Por otra parte, en los participantes no obligados a llevar contabilidad, se pudo evidenciar que el conocimiento sobre los derechos que tienen como contribuyentes es “medio” ($\bar{X}=2,20$; $DE=0,57$). Sin embargo, se muestran en un grado “alto” de compromiso con el pago de impuestos para el desarrollo del país ($\bar{X}=4,31$; $DE=0,65$), también tienen un nivel “alto” ($\bar{X}=4,57$; $DE=0,68$) de conciencia del beneficio colectivo que se produce cuando pagan sus impuestos. Así mismo, la mayoría de contribuyentes con un nivel de frecuencia “alto” ($\bar{X}=4,23$; $DE=1,25$), siempre solicitan comprobantes de venta, y lo realizan por distintas causas, entre las más comunes: para hacer declaraciones y por control de precios (Tabla N. 8).

Tabla N. 8

Comprensión de Beneficios: Contribuyentes no Obligados a llevar Contabilidad

Beneficios	Media	DE	Nivel	N
Derechos como contribuyente	2,2	0,57	Medio	151
Contribución para la sostenibilidad de la sociedad	4,57	0,68	Alto	151
¿Cuándo realiza una compra, solicita algún tipo de comprobante de venta?	4,23	1,25	Alto	151
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país	4,31	0,65	Alto	151

Contribuyentes RISE

De la misma manera, los contribuyentes RISE reflejaron un nivel “medio” ($\bar{X}=2,08$; $DE=0,48$) de conocimiento en cuanto a sus derechos. Respecto a la solicitud de comprobantes de venta en las transacciones, estos contribuyentes no siempre lo hacen, reflejando un nivel de regularidad “medio” ($\bar{X}=3,28$; $DE=1,46$), manifestando que solicitan los comprobantes únicamente para el control de precios. Además, se constató que como todos los demás contribuyentes están de acuerdo en un nivel “alto” ($\bar{X}=4,16$; $DE=0,50$) con el pago de impuestos como un deber social de todo ciudadano responsable, así como también practican este pago con un “alta” ($\bar{X}=4,35$; $DE=0,59$) comprensión de la utilidad para la subsistencia del país (Tabla N. 9).

Tabla N. 9

Comprensión de Beneficios: Contribuyentes RISE

Beneficios	Media	DE	Nivel	N
Derechos como contribuyente	2,08	0,48	Medio	127
Contribución para la sostenibilidad de la sociedad	4,35	0,59	Alto	127
¿Cuándo realiza una compra, solicita algún tipo de comprobante de venta?	3,28	1,46	Medio	127
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país.	4,16	0,5	Alto	127

4.2.2. Comprensión de Obligaciones

Contribuyentes obligados a llevar contabilidad

Igualmente, se preguntó a los participantes sobre las obligaciones que tienen como contribuyentes, obteniendo como resultado un nivel “alto” ($\bar{X}=4,94$; $DE=0,25$) de conocimiento en cuanto a las obligaciones generales, detalladas en el artículo 96 del Código Tributario y que constan en la Tabla N. 10.

A pesar de que el último ítem reflejó un nivel alto de cumplimiento, algunos contribuyentes mencionaron que entregar información de terceras personas al SRI no siempre se debía realizar debido a que es información privada, lo cual se ve reflejado en la desviación estándar de la media observada ($\bar{X}=4,68$; $DE=1,013$).

Tabla N. 10

Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes Obligados a llevar Contabilidad

Obligaciones	Media	DE	Nivel	N
Emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI	4,94	0,25	Alto	31
Llevar registros de los ingresos y gastos de su actividad económica	4,94	0,25	Alto	31
Informar al SRI cuando cambie de actividad económica	4,94	0,25	Alto	31
Acudir a las oficinas del SRI cuando la entidad lo solicite	4,94	0,25	Alto	31
Permitir controles por parte del SRI	4,94	0,25	Alto	31
Entregar información de terceras personas cuando el SRI lo solicite	4,68	1,01	Alto	31

Con el propósito de comprobar si los contribuyentes ponían en práctica el conocimiento de obligaciones, se procedió a preguntar la frecuencia con la que realizan algunas prácticas tributarias, teniendo como resultado un nivel “alto” ($\bar{X}=4,68$; $DE=0,79$) en el cumplimiento de llevar contabilidad o registro de todos los movimientos de la actividad económica que desarrollan, así mismo, contestaron que la costumbre de entregar comprobantes de venta autorizados en las transacciones estaba en un nivel “alto” ($\bar{X}=4,32$; $DE=1,45$), manifestando que lo hacían porque era

su obligación. A pesar de que la entrega de comprobantes de venta es más frecuente en un nivel “alto” ($\bar{X}=4,48$; $DE=1,18$) cuando la transacción supera los montos establecidos, algunos contribuyentes señalaron no siempre hacerlo porque los clientes no les piden. Sin embargo, al referirse al autoconsumo, la mayoría tiene “alta” costumbre de facturación ($\bar{X}=2,61$; $DE=1,96$), existiendo ciertos participantes que no siempre lo hacen (Tabla N. 11).

Tabla N. 11

Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes Obligados a Llevar Contabilidad

Obligaciones	Media	DE	Nivel	N
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	4,68	0,79	Alto	31
¿Cuándo realiza una venta, entrega algún tipo de comprobante de venta?	4,32	1,45	Alto	31
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	4,87	0,718	Alto	31
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	4,48	1,180	Alto	31
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	2,61	1,961	Medio	31

Contribuyentes Personas Naturales no obligadas a llevar contabilidad.

De los resultados obtenidos, cabe destacar que los participantes tienen un nivel promedio “alto” ($\bar{X}=4,77$) de comprensión en cuanto a la regularidad de cumplimiento de las obligaciones que tienen como contribuyentes. Los detalles se muestran en la Tabla N. 12 de acuerdo a cada deber formal detallado en el artículo 96 del Código Tributario.



Tabla N. 12

Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad

Obligaciones	Media	DE	Nivel	N
Emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI	4,93	0,359	Alto	151
Llevar registros de los ingresos y gastos de su actividad económica	4,94	0,351	Alto	151
Informar al SRI cuando cambie de actividad económica	4,95	0,301	Alto	151
Acudir a las oficinas del SRI cuando la entidad lo solicite	4,94	0,311	Alto	151
Permitir controles por parte del SRI	4,95	0,301	Alto	151
Entregar información de terceras personas cuando el SRI lo solicite	3,89	1,759	Alto	151

En la siguiente tabla, se muestran los resultados de comprobar si los participantes aplican sus conocimientos en la práctica de cumplimiento de sus obligaciones, teniendo como resultado un nivel “medio” ($\bar{X}=2,64$; $DE=1,64$) de frecuencia al llevar contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica, así como también tienen un grado “alto” ($\bar{X}=4,82$; $DE=0,79$) de responsabilidad al tener comprobantes de venta autorizados. En cuanto a la entrega de comprobantes de venta en transacciones que superen la base obligada, lo cumplen con un nivel de regularidad “medio” ($\bar{X}=3,28$; $DE= 1,57$), sin embargo, cuando se les preguntó sobre la entrega de comprobantes de venta cuando el valor no es obligatorio, su nivel de cumplimiento es “alto” ($\bar{X}=3,49$; $DE=1,56$) señalando como motivos principales: para realizar las declaraciones y como control de precios. Pero al referirnos al autoconsumo, el nivel de frecuencia para facturar es “bajo” ($\bar{X}=1,23$; $DE=0,87$) debido a la falta de conocimiento de esta obligación por parte de los contribuyentes.

Tabla N. 13

Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes Personas Naturales no Obligadas a llevar Contabilidad

Obligaciones	Media	DE	Nivel	N
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	2,64	1,64	Medio	151
¿Cuándo realiza una venta, entrega algún tipo de comprobante de venta?	3,49	1,56	Alto	151
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	4,82	0,79	Alto	151
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	3,28	1,57	Medio	151
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	1,23	0,87	Bajo	151

Contribuyentes RISE

De la misma manera, se analizó la comprensión de las obligaciones que deben cumplir como contribuyentes para tener una buena cultura tributaria, teniendo como resultado un nivel promedio “alto” ($\bar{X}=4,37$) de entendimiento de los deberes descritos en el Código Tributario (Tabla N. 14).

Tabla N. 14

Comprensión de Obligaciones: Contribuyentes RISE

Obligaciones	Media	DE	Nivel	N
Emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI	4,90	0,517	Alto	127
Llevar registros de los ingresos y gastos de su actividad económica	4,90	0,547	Alto	127
Informar al SRI cuando cambie de actividad económica	4,86	0,639	Alto	127
Acudir a las oficinas del SRI cuando la entidad lo solicite	4,94	0,432	Alto	127
Permitir controles por parte del SRI	4,87	0,540	Alto	127
Entregar información de terceras personas cuando el SRI lo solicite	3,83	1,778	Alto	127

Del total de encuestados pertenecientes al Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, se encontró un nivel “bajo” ($\bar{X}=1,75$; $DE=1,05$) de cumplimiento respecto al llevar registro de ingresos y gastos, de igual manera en cuanto a la facturación por autoconsumo la frecuencia de cumplimiento de los participantes es “baja” ($\bar{X}=1,22$; $DE=0,79$); por el contrario los contribuyentes con un grado “alto” ($\bar{X}=3,57$; $DE=1,90$) de seguridad manifestaron que los comprobantes que ellos emitían eran de imprentas autorizadas, sin embargo varios contribuyentes no tenían comprobantes autorizados y esto se refleja en la desviación estándar de la media observada. Al referirnos a la entrega de comprobantes de venta en las transacciones, los contribuyentes mostraron un nivel “medio” ($\bar{X}=2,20$; $DE=1,18$) de cumplimiento debido a que manifestaron que los clientes nunca les solicitaban comprobantes, al igual que también mostraron un nivel “medio” de frecuencia en la entrega de comprobantes de venta cuando superan los montos obligados ($\bar{X}=2,09$; $DE=1,17$).

Tabla N 15.

Cumplimiento de obligaciones en la Práctica: Contribuyentes RISE

Obligaciones	N	Media	DE	Nivel
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	127	1,75	1,05	Bajo
¿Cuándo realiza una venta, entrega algún tipo de comprobante de venta?	127	2,20	1,18	Medio
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	127	3,57	1,90	Alto
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	127	2,09	1,17	Medio
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	127	1,22	0,79	Bajo

4.3 Metodología de Regresión Múltiple

4.3.1. Función de Regresión

De acuerdo a Gujarati (2004), la fórmula del modelo a aplicar es la siguiente:

$$Y = \beta_1 + \beta_2 X_{2i} + \dots \beta_k X_{ki} + u_i$$

En donde:

Y =variable Dependiente

X_1, \dots, X_k =variables Independientes

β_1 =término Intersección o Constante

β_2 y β_3 =coeficientes de Regresión Parcial

u =término de Perturbación estocástica (se refiere al error de estimación de la regresión)

i =tésima observación

4.3.1.1. Interpretación de la Función

Esta función nos indica que al ser “ Y ” la variable dependiente y “ X_2 ” y “ X_3 ” las independientes, cualquier cambio que se provoque en “ X_2 ” y “ X_3 ” afecta directamente a “ Y ”, y este efecto se medirá por los coeficientes de regresión parcial β_2 y β_3 .

4.3.2. Hipótesis estadísticas de confiabilidad del modelo

4.3.2.1. Prueba de Hipótesis sobre Coeficientes Individuales de Regresión Parcial.

$H_0: \beta_2 = 0$; No influye, y;

$H_1: \beta_2 \neq 0$; Si influye



Donde:

H_0 =hipótesis nula a contrastar

H_1 =hipótesis alternativa

Nos dice que manteniendo todas las demás variables constantes el coeficiente β_2 no tiene influencia sobre la variable dependiente “Y”. Este mismo procedimiento se sigue con los demás coeficientes de regresión de las variables independientes incluidas.

- **Regla de decisión:**

Regla de decisión para contrastar la hipótesis nula con el nivel de significancia y el valor p:

p – value > α =acepta H_0 y rechaza H_1

p – value < α =rechaza H_0 y acepta H_1

4.3.2.2. Prueba de Significancia Global de la Regresión Muestral

$H_0: \beta_2 = \beta_3 = 0$. En conjunto no influyen

H_1 : Los coeficientes de regresión son diferentes de 0. En conjunto si influyen

La prueba de significancia global es la que mide de forma conjunta si las variables incluidas en el modelo son significativas, es decir si las variables individuales (X) incluidas en el modelo influyen en la variable “Y”.

- **Regla de decisión:**

p – value > α =acepta H_0 y rechaza H_1

p – value < α =rechaza H_0 y acepta H_1

4.3.3. Coeficientes de Bondad de Ajustes

4.3.3.1. Coeficiente de Determinación Múltiple R^2

Este coeficiente nos da a conocer el porcentaje o proporción del cambio que tiene “Y” cuando se ve afectado por las variables independientes “X₂” y “X₃” de tal forma que mientras este coeficiente más cerca este de 1 mayor es la afectación.

4.3.3.2. Coeficiente de Correlación Múltiple R

Este coeficiente explica la asociación que tiene la variable “Y” con las demás variables explicativas de “X” sin embargo, no es tan importante como lo es R^2 . Su interpretación siempre será positiva.

4.3.4. Especificación del Modelo

Como se plantea estudiar la cultura tributaria y la influencia que ésta tiene en la disponibilidad a tributar, desde la perspectiva teórica se construyeron estas dos variables con sus respectivos componentes evaluados a partir de la variable principal, para que se proceda a plantear el siguiente modelo de regresión múltiple:

$$Y = \beta_1 + \beta_2 X_1 + \beta_3 X_2 + \beta_4 X_3 + E$$

En donde:

Y=disponibilidad a tributar

X₁=conocimiento

X₂=percepción

X₃=comportamiento Tributario

4.4 Análisis de los puntajes y la incidencia de las variables de Cultura Tributaria sobre Disponibilidad para Tributar

El estudio se efectuó a 309 contribuyentes, en base a dos tipos de variables, la variable dependiente está representada por la disponibilidad a tributar, mientras que

la variable independiente es la Cultura Tributaria conformada por las dimensiones (conocimiento sobre aspectos generales de tributación, percepción sobre los factores estructurantes de la tributación y el comportamiento en las prácticas tributarias).

Las variables: conocimiento sobre aspectos generales de tributación, percepción sobre factores estructurantes y comportamiento tributario se construyeron a partir de una batería de preguntas observables en el cuestionario aplicado en el cantón Girón, en donde los valores de cada una de las variables pueden ir de 1 a 5, uno que indica un nulo conocimiento percepción o comportamiento y cinco un nivel máximo.

Para poder catalogar las medias y dar un nivel en cuanto al conocimiento, percepción y comportamiento tributario de los contribuyentes frente a la disponibilidad para tributar, al trabajar con una escala Likert de 1 a 5; se procedió a promediar estos valores de la siguiente manera:

Tabla N. 16

Interpretación de medias en niveles

Límite inferior	Límite superior	Nivel
1	1,66	Bajo
1,67	3,33	Medio
3,34	5	Alto

4.4.1. Obligados a llevar Contabilidad

Puntajes medios

Después de analizar los datos obtenidos con respecto a los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, se reportó un conocimiento “medio” ($\bar{X}=3,06$; $DE=0,45$) sobre los aspectos generales de tributación; en cuanto al nivel de

percepción su puntaje es “alto” ($\bar{X}=3,96$; $DE=0,21$), el comportamiento en cuanto a las practicas tributarias reflejó un nivel “alto” ($\bar{X}=3,53$; $DE=0,36$) sin embargo se notó que la disponibilidad para tributar tuvo un puntaje “medio” ($\bar{X}=3,17$; $DE= 0,60$) respecto a todas las variables estudiadas.

Tabla N. 17

Descripción de variables

Variables	Media	Desviación estándar	Mínimo	Máximo	N
Disponibilidad para Tributar	3,17	0,60	1,88	4,55	31
Conocimiento sobre Aspectos Generales de la Tributación	3,06	0,45	2,50	4,45	31
Percepción sobre Factores Estructurantes	3,96	0,21	3,40	4,50	31
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	3,53	0,36	2,42	4,33	31

Continuo a esto, se describen las variables que más influencia tienen sobre los componentes de cultura tributaria y la disponibilidad a tributar.

En cuanto al nivel “medio” de conocimiento de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad se puede explicar que pocas veces ($\bar{X}=2,30$) reciben información sobre temas tributarios, además de tener un conocimiento “bajo” ($\bar{X}=1,79$) en cuanto a los impuestos que administra el SRI, así como también conocen poco ($\bar{X}=2,37$) sobre los medios existentes de pago de impuestos. Los detalles se muestran en la Tabla 18 y en el Anexo 2 Tabla 19.

Tabla N. 18

Variables significativas del conocimiento

Variables	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	2,30	0,93	31
Generalidades de los Impuestos	1,79	0,59	31
Medios de Pago de Impuestos	2,37	0,87	31

El nivel de percepción de estos participantes, se explica debido a que se muestran interesados ($\bar{X}=4,48$) en la implementación de una ventanilla del SRI para atender sus dudas e inquietudes, así también la mayoría solicita que se impartan capacitaciones en el cantón con el fin de estar al tanto de sus deberes tributarios ($\bar{X}=4,68$). Los contribuyentes señalan que le dan poca importancia a lo que otras personas piensan sobre el pago de impuestos ($\bar{X}=1,68$) demostrando su criterio propio al cumplir con sus obligaciones ya que están de acuerdo en que el pago de impuestos es para el beneficio de toda la sociedad ($\bar{X}=4,58$). También indican que en el pago de impuestos no se cumple el principio de progresividad, debido a que los ricos no pagan más impuestos ($\bar{X}=2,29$), señalando que la carga tributaria recae sobre las personas con menores recursos, sin embargo, se sienten satisfechos ($\bar{X}=4,45$) con los sistemas que el SRI ha implementado para que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones más fácilmente (Tabla N. 20) (Anexo 2 Tabla 21).

Tabla N. 20

Variables significativas de la Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Implementar una oficina o ventanilla del SRI	4,48	1,03	31
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,68	0,79	31
¿Qué importancia le da usted a lo que otros contribuyentes piensan sobre el pago de impuestos?	1,68	0,94	31
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,58	0,85	31
¿En nuestro país los ricos son quienes pagan más impuestos?	2,29	1,57	31
Los sistemas automatizados implementados por el SRI facilitan el cumplimiento tributario de los contribuyentes	4,45	0,51	31

El nivel “alto” de comportamiento tributario de estos contribuyentes se justifica debido a que la gran mayoría siempre realizan sus declaraciones ($\bar{X}=4,84$), manifestando que las hacen de forma puntual ($\bar{X}=4,77$), además siempre solicitan facturas cuando compran o reciben servicios ($\bar{X}=4,81$) y así mismo, entregan facturas en las transacciones comerciales ($\bar{X}=4,32$). En cuanto a las prácticas de elusión, se sospecha que no las realizan. Además, respecto a las prácticas más comunes de evasión, los contribuyentes señalaron que siempre ($\bar{X}=4,87$) obtienen comprobantes de venta de imprentas autorizadas y los entregan en las ventas que superen los montos obligados ($\bar{X}=4,48$). (Tabla N. 22) (Anexo 2 Tabla 23).

Tabla N. 22

Variables significativas del Comportamiento Tributario

Preguntas	Media	DE	N
Realiza declaraciones de impuestos	4,84	0,73	31
Declara sus impuestos puntualmente	4,77	0,76	31
Solicita factura en las compras	4,81	0,60	31
Entrega factura en las Ventas	4,32	1,45	31
Elusión	1,98	1,04	31
Evasión			
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	4,87	0,72	31
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	4,48	1,18	31

El nivel “medio” en cuanto a la disponibilidad para tributar que tienen los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, se da porque la mayoría no toma el pago de impuestos como una obligación, sino que manifiestan pagarlos porque los otros contribuyentes también lo hacen ($\bar{X}=2,52$), además de no estar satisfechos con la intervención del SRI en el Cantón ($\bar{X}=1,87$), manifestando que no brindan talleres ni capacitaciones para cumplir con sus obligaciones correctamente (Tabla 24) (Anexo 2 Tabla 25).

Tabla N. 24

Variables significativas de la Disponibilidad para Tributar

Preguntas	Media	DE	N
Hay que pagar los impuestos porque los demás también lo hacen	2,52	1,73	31
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,87	0,85	31

Teniendo ya descrita la situación de los contribuyentes, se realizan los análisis necesarios para determinar si hay o no relación e influencia de la Cultura Tributaria en la disponibilidad para tributar.

Con respecto al nivel de asociación de las variables de cultura tributaria y disponibilidad para tributar, mediante la técnica de correlación bivariada y con un nivel de confianza del 95% podemos indicar que las variables de Cultura Tributaria no se relacionan significativamente ($p > 0.05$) con la disponibilidad para tributar.

Tabla N. 26

Asociación de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad.

Variables independientes	Disponibilidad para Tributar (Variable dependiente)	p
Conocimiento sobre los aspectos generales de Tributación	0,094	0.307
Percepción sobre Factores Estructurantes	-0,093	0.308
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	0,176	0.172

A continuación, para evaluar la influencia de los componentes de cultura tributaria sobre disponibilidad para tributar, se presentan los resultados obtenidos de la técnica de análisis de regresión, descrita en el tercer y cuarto punto del capítulo.

Antes de explicar la influencia de cada una de las variables de cultura tributaria, se analizan los coeficientes de confiabilidad de la técnica de regresión. En este sentido, el coeficiente de bondad de ajuste (R^2) del modelo nos indica que el 4.30% de los cambios en la disponibilidad para tributar son debidos a las variables que componen las dimensiones de cultura tributaria.

La prueba F de ANOVA, de la significancia global nos indica que con un nivel de confianza del 95% se ha encontrado evidencia estadística suficiente para aceptar la hipótesis nula de significancia global, por lo que se puede indicar que todos los componentes de cultura tributaria no influyen significativamente ($F=0,404$; $p=0.751$) en la disponibilidad para tributar.

Con respecto al análisis de significancia individual de cada una de las variables de cultura tributaria los resultados muestran lo siguiente: Con un nivel de confianza de 95% se acepta la hipótesis nula, que indica que ningún componente de la cultura tributaria influye en la disponibilidad a tributar.

Tabla N 27

Influencia de la Cultura Tributaria en la disponibilidad a tributar de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad del cantón Girón

Variables independientes	Beta	Error estándar	p
Conocimiento sobre los aspectos generales de			
Tributación	0,126	0,228	0.584
Percepción sobre Factores Estructurantes	-0,031	0,311	0.921
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	-0,237	0,270	0.389
F ANOVA	0,404		0.751
R cuadrado	4,30%		

4.4.2. Personas Naturales No Obligadas a llevar contabilidad

Puntajes medios

Se reportó un nivel “medio” ($\bar{X}=2,61$; $DE=0,40$) de conocimiento de la normativa tributaria, una percepción “alta” sobre factores estructurantes ($\bar{X}=3,69$ $DE= 0,29$); de igual manera el comportamiento tributario se reflejó con un nivel “medio” ($\bar{X}=3,12$;

DE=0,54) y la disponibilidad para tributar tuvo un puntaje “medio” ($\bar{X}=2,88$; DE=0,55) respecto a todas las variables estudiadas.

Tabla N. 28

Descripción de variables

Variables	Media	Desviación		Mínimo	Máximo	N
		estándar				
Disponibilidad para Tributar	2,88	0,55		1,78	4,11	151
Conocimiento sobre los aspectos generales de Tributación	2,61	0,40		2,07	4,24	151
Percepción sobre Factores Estructurantes	3,69	0,29		2,88	4,44	151
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	3,12	0,54		1,67	4,33	151

A continuación, se procede a especificar por dimensión, las variables que tienen mayor influencia en los resultados de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar.

Entre los principales justificativos para el conocimiento “medio” de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad se encuentran el escaso acceso a la información tributaria ya que por lo general estos contribuyentes no han asistido a capacitaciones del SRI, además presentan dificultades para el acceso y uso de la página Web de la Administración Tributaria; otro factor que afecta el conocimiento es la falta de reconocimiento de los principales impuestos que administra el SRI, siendo los impuestos más reconocidos el IVA y el IR; respecto a los medios de pago tienen poca comprensión ($\bar{X}=1,41$) que se refleja en la utilización con mayor frecuencia de las ventanillas de las instituciones financieras, y el menos utilizado es el botón Web, mientras que los comprobantes de venta más reconocidos por estos contribuyentes son la factura y la nota de venta, por lo cual se determina un bajo

“nivel” ($\bar{X}=1,54$) en cuanto al reconocimiento de los diferentes comprobantes de venta. Los detalles se pueden verificar en la Tabla 29 y en Anexo 3 Tabla 30.

Tabla N. 29

Variables significativas del nivel de conocimiento

Preguntas	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	1,54	0,66	151
Generalidades de los Impuestos	1,41	0,53	151
Medios de Pago de Impuestos	1,64	0,63	151
Tipos de Comprobantes	1,72	0,79	151

El nivel “alto” de percepción de los contribuyentes se debe a que manifiestan la necesidad de difusión de sus derechos y obligaciones en el Cantón ($\bar{X}=4,75$) y capacitaciones a la ciudadanía ($\bar{X}=4,75$); éstos contribuyentes están conscientes de la importancia del pago de impuestos en la sostenibilidad de la sociedad ($\bar{X}=4,57$); además reconocen que es una obligación ciudadana el pago de impuesto, sin poner como excusa el no sentirse conformes con el uso que el Estado le da al dinero de impuestos ($\bar{X}=1,57$); los detalles se encuentran en la Tabla 31 y Anexo 3 Tabla 32.

Tabla N. 31

Variables significativas del componente Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Difundir los derechos y deberes a los contribuyentes	4,75	0,43	151
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,75	0,68	151
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,57	0,68	151
Si usted no está conforme con el uso que se da al dinero de impuestos, entonces no paga sus impuestos	1,72	1,26	151

Tabla N. 33

Variables significativas del componente Comportamiento

Preguntas	Media	DE	N
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	2,64	1,64	151
Dar ventajas a familiares y amigos respecto a los precios de comercialización de sus productos/servicios (descuentos y ofertas)	3,19	1,86	151
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	1,23	0,873	151

El comportamiento de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad presenta un nivel “medio” en cuanto a buenas prácticas tributarias, debido a la carencia de registros contables de las actividades económicas ($\bar{X}=2,64$) en muchos de los contribuyentes, también manifestaron que dan ventajas a sus allegados respecto a los precios de comercialización de productos y/o servicios ($\bar{X}=3,19$), incluso algunos contribuyentes manifestaron que al vender o dar servicio a sus familiares todo es gratis, entonces al dejar de facturar esos valores se perjudica al Estado ya que deja de percibir recursos económicos por IVA e IR; además se puede observar que el hábito de facturar el autoconsumo es casi nulo ($\bar{X}=1,23$), se presume que muchos de los contribuyentes desconocen la obligación de emitirse comprobantes de venta por el consumo propio de productos destinados a la comercialización. Los detalles se evidencian en la Tabla 33 y en el Anexo 3 Tabla 34.

La disponibilidad para tributar en las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad tiene un puntaje también “medio”, debido a que es poca ($\bar{X}=1,71$) la presencia del Servicio de Rentas Internas en el Cantón cuando se trata de asesoría personalizada, otro justificativo es la falta de acceso a medios de pago ($\bar{X}=2,46$), debido a que en los mecanismos de pago más utilizados (ventanillas de instituciones financieras y corresponsales bancarios) se presentan inconvenientes como factor

distancia, falta de sistema o atención en los corresponsales bancarios. Un gran número de estos contribuyentes manifiestan desacuerdo con que se den remisiones de intereses y multas por deudas con el SRI a algunos contribuyentes ($\bar{X}=2,81$); sin embargo, existieron algunos participantes que no mostraron inconveniente con que esto se realice. Los detalles se presentan en la Tabla 35, Anexo 3 Tabla 36.

Tabla N. 35

Variables significativas del componente Disponibilidad para Tributar

Preguntas	Media	DE	N
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,71	0,669	151
Acceso a Medios de Pago	2,46	1,032	151
En qué medida está usted de acuerdo con que algunos contribuyentes sean exonerados de pagar sus multas, intereses y recargos por deudas con el SRI	2,81	1,565	151

Con respecto al nivel de relación de las variables y con un nivel de confianza del 95%, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa que señala que las variables de la cultura tributaria: conocimiento sobre aspectos generales de tributación, percepción sobre aspectos estructurantes y comportamiento tributario se relacionan positiva y significativamente ($p<0.05$) con la disponibilidad para tributar que tienen estos contribuyentes, lo que significa que a mayor nivel de cultura tributaria mayor será la disponibilidad para tributar de estos contribuyentes.

Tabla N. 37.

Asociación de la cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad.

Variables independientes	Disponibilidad para Tributar (Variable dependiente)	p
Conocimiento sobre los aspectos generales de Tributación	0,415	<0.000*
Percepción sobre Factores Estructurantes	0,291	<0.000*
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	0,272	<0.001*

*p<0.05

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la técnica de análisis de regresión, descrita en el tercer y cuarto punto del capítulo.

El coeficiente de bondad de ajuste (R^2) del modelo nos indica que el 19,2% de los cambios en la disponibilidad para tributar son debidos a los cambios de las variables que componen las dimensiones de cultura tributaria.

La prueba F de ANOVA, de la significancia global nos indica que con un nivel de confianza del 95% se ha encontrado evidencia estadística suficiente para rechazar la hipótesis nula y aceptar la alternativa que indica que todos los componentes de cultura tributaria influyen significativamente ($F=9,772$; $p=0.000$) en la disponibilidad para tributar.

Con respecto al análisis de significancia individual de cada una de las variables de cultura tributaria los resultados muestran lo siguiente: Con un nivel de confianza de 95% se acepta la hipótesis alternativa que indica que la variable conocimiento sobre aspectos generales de tributación influyen significativamente ($p<0.05$) en la disponibilidad para tributar; por el contrario la variable percepción sobre factores estructurales y comportamiento en las practicas tributarias con un nivel de confianza del 95% no influyen en la disponibilidad para tributar, por lo tanto se acepta la hipótesis nula.

Tabla N. 38

Influencia de la Cultura Tributaria en la Disponibilidad para tributar de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad del cantón Girón.

Variables independientes	Beta	Error estándar	p
Conocimiento sobre los aspectos generales de Tributación	0,713	0,197	<0.000*
Percepción sobre Factores Estructurantes	0,185	0,107	0.085
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	-0,031	0,074	0.675
F ANOVA	9,772	<0,000*	
R cuadrado	19,2%		

*p<0.05

4.4.3. RISE

Puntajes medios

De acuerdo a los datos analizados con respecto a los contribuyentes del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, se reportó un nivel “medio” ($\bar{X}=2,38$; DE=0,23) de conocimiento en cuanto a los aspectos generales de tributación, un nivel “alto” ($\bar{X}=3,54$; DE=0,33) en relación a la percepción que tiene sobre temas tributarios, sociales y culturales, así también se reflejó un grado “medio” ($\bar{X}=2,50$; DE=0,56) de comportamiento tributario en cuanto a las prácticas de tributación y por último los participantes tienen un nivel “medio” en cuanto a la disponibilidad para tributar ($\bar{X}=2,85$; DE=0,43).

Tabla N. 39.

Descripción de Variables

Variables	Media	Desviación estándar	Mínimo	Máximo	N
Disponibilidad para Tributar	2,85	0,43	2,00	4,11	127
Conocimiento	2,38	0,23	1,91	3,46	127
Percepción	3,54	0,33	2,92	5,85	127
Comportamiento	2,50	0,56	1,30	4,20	127

Referente a los niveles que se reportan, se procede a detallar las variables que más inciden en la descripción de los componentes de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad para Tributar.

Se evidenció que el conocimiento “medio” de los contribuyentes RISE se debe a que manifiestan nunca recibir información tributaria ($\bar{X}=1,36$), sin embargo, la poca información que obtienen es de la radio. Además, conocen poco ($\bar{X}=1,19$) sobre los impuestos que administra el SRI, siendo el IVA el impuesto más conocido. En cuanto a los medios de pago de impuestos la mayoría menciona conocer muy poco ($\bar{X}=1,41$), siendo las ventanillas financieras las más comunes para ellos. Los contribuyentes RISE se familiarizan un poco más con la factura y la nota de venta, resaltando que sobre los demás comprobantes su conocimiento es poco ($\bar{X}=1,54$). Los detalles se encuentran en la (Tabla N. 40) y (Anexo 3 Tabla 41).

Tabla N. 40

Variables significativas del Conocimiento

Preguntas	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	1,36	0,44	127
Generalidades de los Impuestos	1,19	0,22	127
Medios de Pago de Impuestos	1,41	0,38	127
Tipos de Comprobantes de Venta	1,54	0,53	127

Con respecto a la Percepción, los participantes están de acuerdo con la difusión de los derechos y deberes de los contribuyentes ($\bar{X}=4,48$), además manifiestan la necesidad de la implementación de una oficina o ventanilla del SRI en el cantón ($\bar{X}=4,10$) y capacitaciones a la ciudadanía en cuanto a temas tributarios ($\bar{X}=4,45$). Estos contribuyentes están conscientes que el pago de impuestos es un esfuerzo de todos los ciudadanos ($\bar{X}=4,35$), dando poca importancia a los criterios de otros contribuyentes ($\bar{X}=2,00$). Los detalles se encuentran en la (Tabla 42 y Anexo 4 Tabla 43).

Tabla N. 42.

Variables significativas de la Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Difundir los derechos y deberes a los contribuyentes	4,48	0,55	127
Implementar una oficina o ventanilla del SRI	4,1	1,27	127
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,45	0,82	127
¿Qué importancia le da usted a lo que otros contribuyentes piensan sobre el pago de impuestos?	2	1,05	127
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,35	0,58	127

Con respecto al nivel “medio” de comportamiento tributario se puede deducir que los contribuyentes RISE rara vez llevan un registro de las transacciones de su negocio ($\bar{X}=1,75$) y la mayoría de contribuyentes pocas veces entregan comprobantes de venta ($\bar{X}=2,20$) existiendo ciertos participantes que si realizan estas prácticas. En cuanto a las prácticas de elusión se cree que estos contribuyentes se muestran indiferentes ($\bar{X}=3,23$), mostrando un desinterés en realizarlas. Además, respecto a las practicas más comunes de evasión, los contribuyentes señalaron que por lo general obtienen sus comprobantes de imprentas autorizadas ($\bar{X}=3,57$), a pesar de ello, se pudo observar que algunos

contribuyentes emiten comprobantes de venta no autorizados por el SRI. Sin embargo, los contribuyentes rara vez entregan comprobantes de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios ($\bar{X}=2,09$). Con respecto al autoconsumo, los contribuyentes casi nunca ($\bar{X}=1,22$) facturan. Los detalles se encuentran en la Tabla N. 44 y Anexo 4 Tabla 45.

Tabla N. 44

Variables significativas del Comportamiento Tributario

Preguntas	Media	DE	N
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	1,75	1,05	127
¿Cuándo realiza una venta, entrega algún tipo de comprobante de venta?	2,2	1,18	127
Elusión	3,23	1,17	127
Evasión			
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	3,57	1,9	127
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	2,09	1,17	127
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	1,22	0,79	127

En relación a la Disponibilidad para Tributar, se observó que su nivel “medio” se debe a que el SRI pocas veces acude al Cantón para brindar asesoría a los contribuyentes ($\bar{X}=1,35$) y que no existe suficiente acceso a medios de pago ($\bar{X}=2,43$) indicando que las ventanillas financieras siempre pasan llenas y los corresponsales bancarios muchas veces no tienen sistema. Los detalles se encuentran en la Tabla 46 y Anexo 4 Tabla 47.

Tabla N. 46

Variables significativas de la Disponibilidad a tributar

Preguntas	Media	DE	N
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,35	0,57	127
Acceso a medios de pago en el Cantón	2,43	1,07	127

Entonces, luego de analizar la situación de los niveles de conocimiento, percepción, comportamiento tributario y disponibilidad a tributar se procedió a realizar los análisis estadísticos que nos permitirán demostrar si se cumple o no la hipótesis planteada.

Con respecto al nivel de asociación de las variables de cultura tributaria y disponibilidad para tributar, mediante la técnica de correlación bivariada y con un nivel de confianza del 95% podemos indicar que existen diferencias significativas en las dimensiones de: Conocimiento ($p < 0.05$), Percepción ($p < 0.05$) y Comportamiento Tributario ($p < 0.05$). Es decir, las tres variables se relacionan positiva y significativamente con la Disponibilidad para Tributar, lo que significa: a mayor nivel de conocimiento, percepción y comportamiento, habrá una mayor disponibilidad para tributar por parte de estos contribuyentes.

Tabla N. 48

Asociación de la Cultura Tributaria y la Disponibilidad a tributar de los contribuyentes RISE

Variables independientes	Disponibilidad para tributar	p
Conocimiento sobre Aspectos Generales de la Tributación	0,381	<0.000*
Percepción sobre Factores Estructurantes	0,291	<0.000*
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	0,272	<0.001*

* $p < 0,05$

Antes de explicar la influencia de cada una de las variables de cultura tributaria, se analizarán los coeficientes de confiabilidad de la técnica de regresión. En este sentido, el coeficiente de bondad de ajuste (R^2) nos indica que el 17,00% de los cambios en la disponibilidad para tributar son debidos a las variables que componen las dimensiones de cultura tributaria.

La prueba F de ANOVA, de la significancia global nos indica que con un nivel de confianza del 95% se ha encontrado evidencia estadística suficiente para rechazar

la hipótesis nula de significancia global y aceptar la hipótesis alternativa que indica que todos los componentes de cultura tributaria influyen significativamente ($F=8,376$; $p=0.000$) en la disponibilidad para tributar.

Con respecto al análisis de significancia individual de cada una de las variables de Cultura Tributaria los resultados muestran lo siguiente: Con un nivel de confianza de 95% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa que indica que la variable Conocimiento ($p<0.05$), influye significativamente en la disponibilidad a tributar, por el contrario la variable Percepción ($p>0.05$) y Comportamiento ($p>0.05$) con un nivel de confianza de 95% no influyen significativamente en la disponibilidad para tributar, por lo tanto se acepta la hipótesis nula.

Entendiéndose así, que cada una de estas variables no influyen por si solas, ya que, al estar muy relacionadas entre sí, tienen que actuar en conjunto para afectar la disponibilidad para tributar de los contribuyentes.

Tabla N. 49

Influencia de la Cultura Tributaria en la Disponibilidad para tributar de los contribuyentes RISE del cantón Girón.

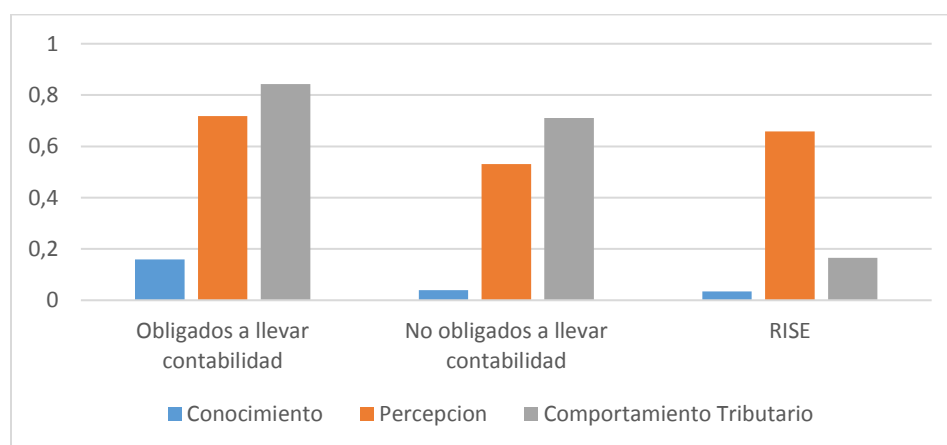
Variables independientes	Beta	Error estándar	p
Conocimiento sobre Aspectos Generales de la Tributación	0,673	0,220	<0.003*
Percepción sobre Factores Estructurantes	0,187	0,108	0.086
Comportamiento en las Prácticas Tributarias	0,006	0,073	0.933
F ANOVA	8,376		<0.000*
R cuadrado	17,00%		

* $p<0.05$

En el gráfico de barras se evidencia que la hipótesis nula “La Cultura Tributaria incide en la disponibilidad para tributar” se cumple en los contribuyentes Personas

Naturales no obligadas a llevar contabilidad y en los contribuyentes del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano, debido a que existe un nivel de significancia global $p < 0.05$; entonces, mientras estos contribuyentes logren una mejor cultura tributaria, más dispuestos estarán a pagar sus impuestos o por el contrario, mientras menos sea su cultura tributaria estarán menos dispuestos a tributar. La hipótesis se rechaza en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, porque estos últimos su disponibilidad a tributar no tiene nada que ver con su nivel de cultura tributaria.

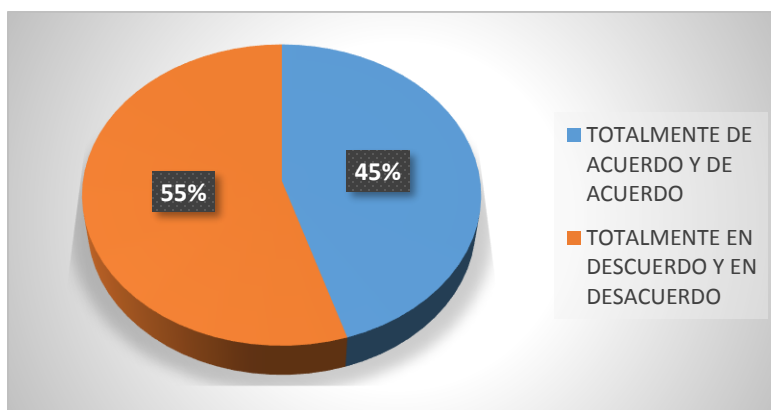
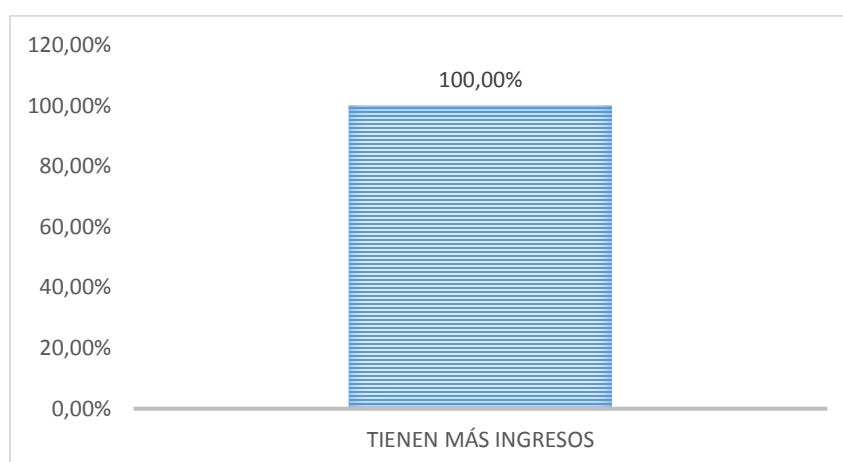
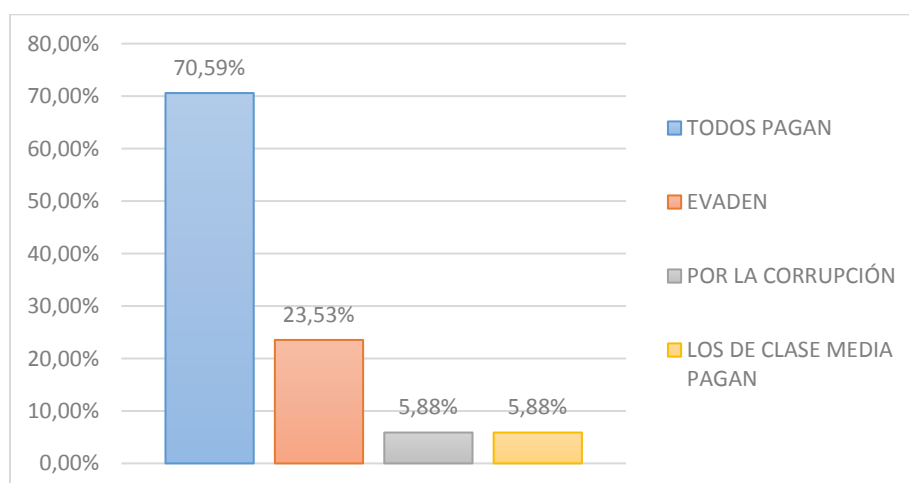
Figura 4. Nivel de influencia de los componentes de Cultura Tributaria en la Disponibilidad para Tributar



4.5 Información adicional

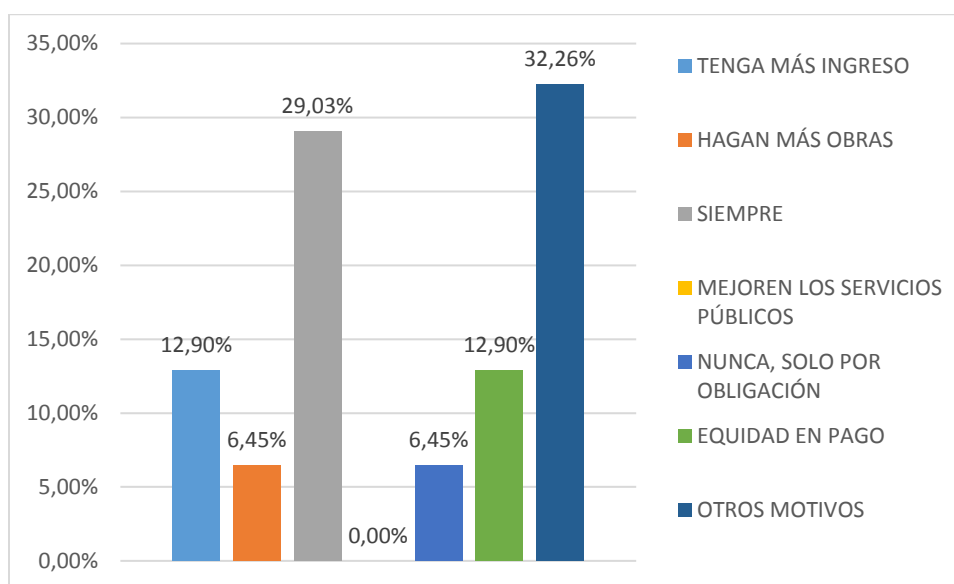
4.5.1. Contribuyentes Obligados a Llevar Contabilidad

En cuanto al principio de progresividad 17 (55%) de los contribuyentes obligados manifiestan que los ricos no son quienes pagan más impuestos y 14 (45%) opinan lo contrario. Los contribuyentes que piensan que este principio se cumple, justifican su opinión en que son los ricos quienes pagan más impuestos. De aquellos que opinan lo contrario 10 (70,59%) indican que todos los contribuyentes pagan. Los resultados se muestran en las Figuras 5, 6 y 7.

Figura 5. ¿Los ricos pagan más impuestos?**Figura 6.** Motivo de cumplimiento de principio de progresividad**Figura 7.** Motivos de incumplimiento del principio de progresividad

La investigación dio como resultado que el 32% de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad estarían dispuestos a pagar más impuestos si tuviesen más ingresos; mientras que el 29% de estos contribuyentes reconocen su aporte a la sociedad y manifiestan estar dispuestos siempre a pagar impuestos. Los demás contribuyentes manifestaron diversos criterios, los resultados se muestran en la Figura 8.

Figura 8. ¿Cuándo estarían dispuestos a pagar más impuestos?



Es habitual solicitar comprobantes de venta en 27 (87%) de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, mientras que ocurre lo contrario con 4 (13%) de los contribuyentes de este grupo; de los contribuyentes que solicitan comprobantes 15 (55,6%) manifiestan hacerlo para ver los precios, es decir por tema de control; mientras que aquellos que no lo hacen dicen que se debe a la falta de costumbre 3 (75%). Los resultados se observan en las Figuras 9, 10 y 11.

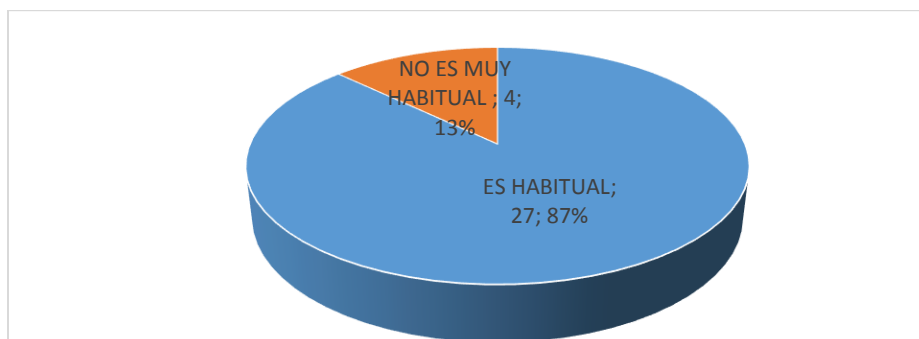
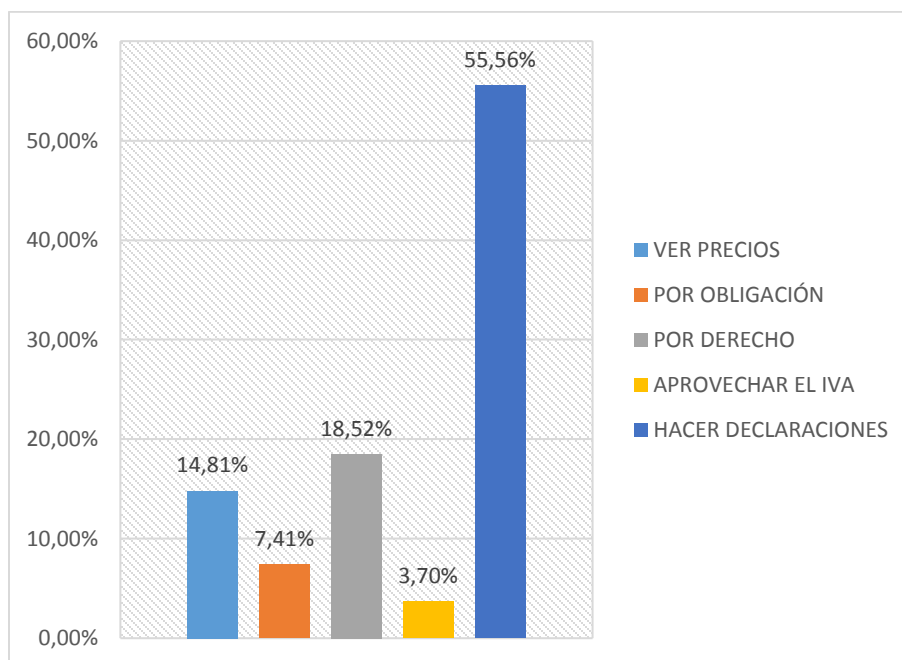
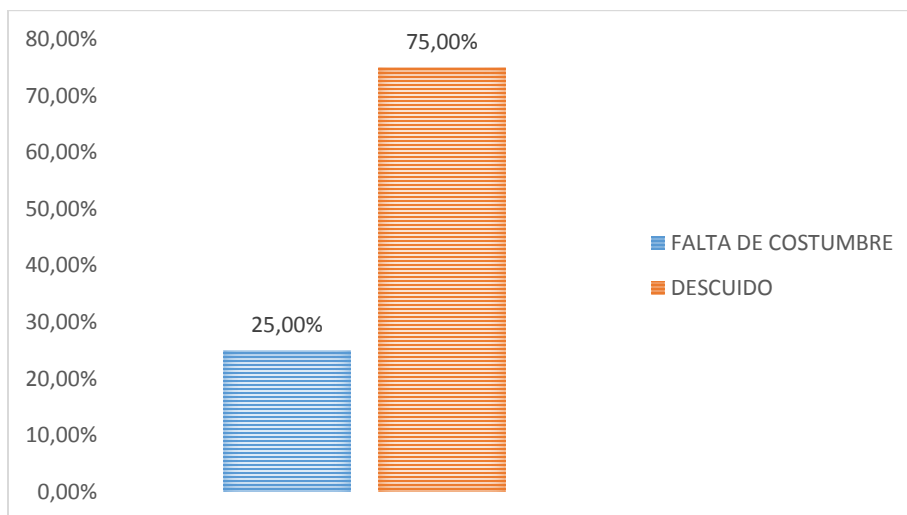
Figura 9. ¿Solicitan comprobantes de venta en las adquisiciones?**Figura 10.** Motivos por los que solicitan comprobantes de venta en las compras que realizan

Figura 11. Motivos por los que no solicitan comprobantes de venta en las compras

Respecto a la entrega de comprobantes de comprobantes de venta 23 (74%) contribuyentes acostumbran a entregar comprobantes de venta, y la mayoría lo hace por obligación 16 (68,87%); mientras que de aquellos que no dan comprobantes en las ventas 8 (26%) se justifican en que sus clientes no piden comprobantes 6 (70%). Los detalles se encuentran en las Figuras 12,13 y 14.

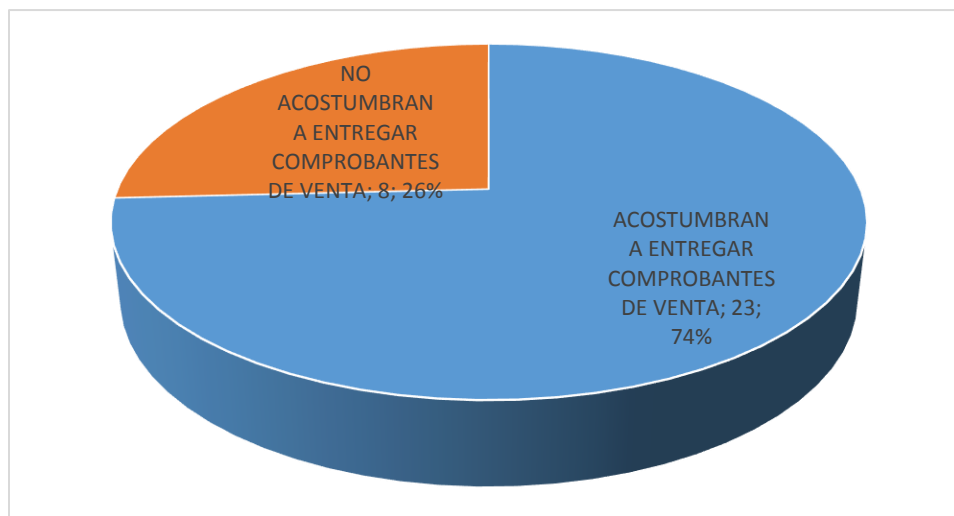
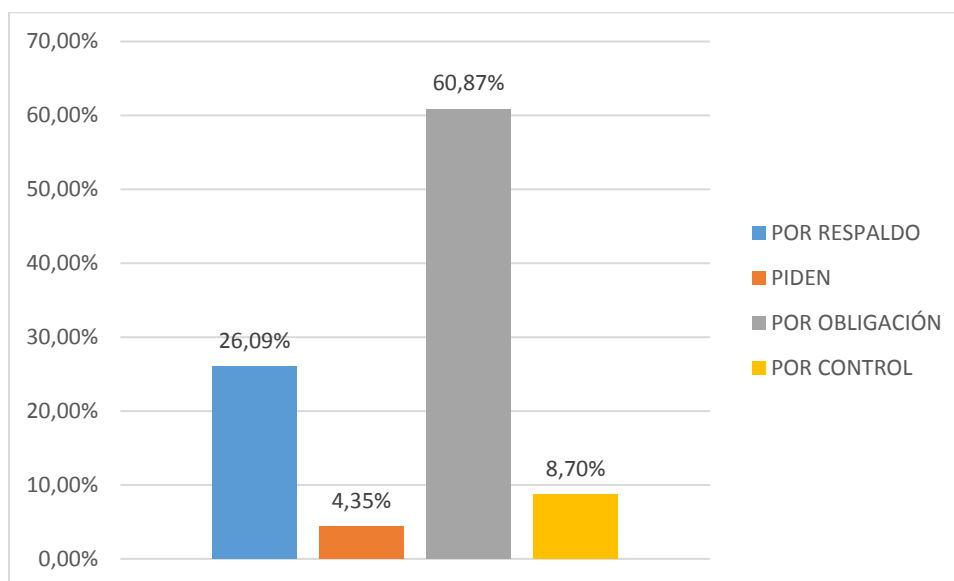
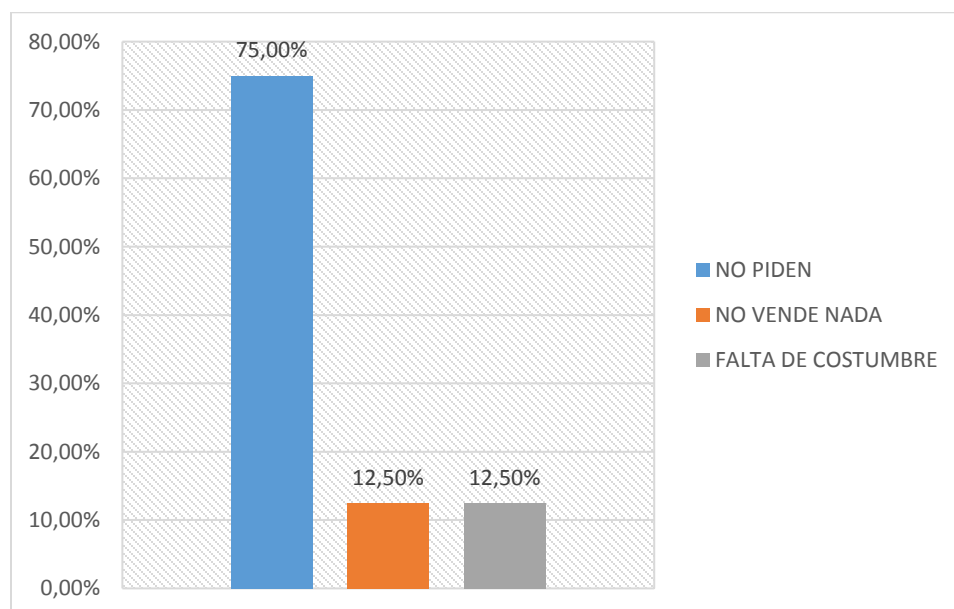
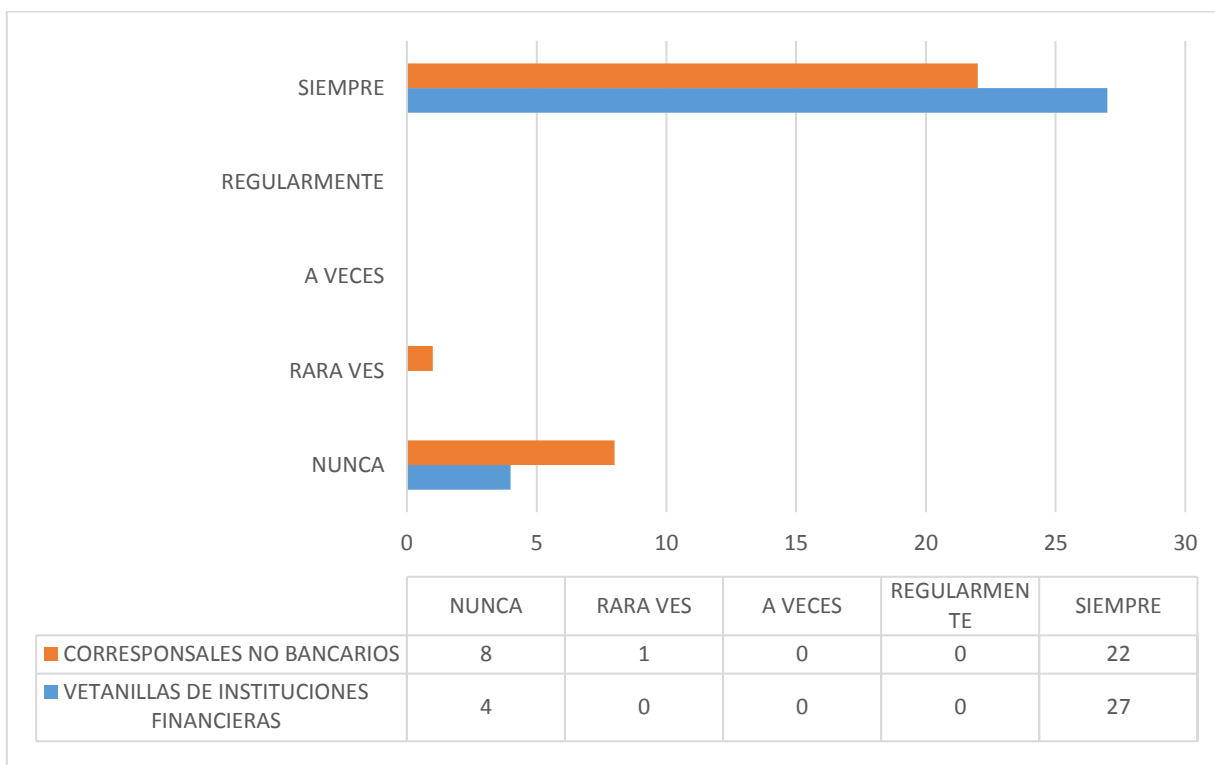
Figura 12. ¿Entregan comprobantes de venta?

Figura 13. Motivos por los que entregan comprobantes de venta**Figura 14.** Motivos por los que no entregan comprobantes de venta

En los contribuyentes obligados a llevar contabilidad el mecanismo de pago más utilizado son las ventanillas de instituciones financieras en un 70,97%; mientras que el 87.09% hacen siempre uso de los corresponsales no bancarios. Los detalles se observan en las Figura 15.

Figura 15. Mecanismos de pago de impuestos más utilizados



Se pudo observar que los contribuyentes obligados a llevar contabilidad siempre declaran el IVA y el IR; sin embargo, no siempre todos estos contribuyentes pagan impuestos. Los resultados se detallan en las Figuras 16 y 17.

Figura 16. Impuestos que declaran

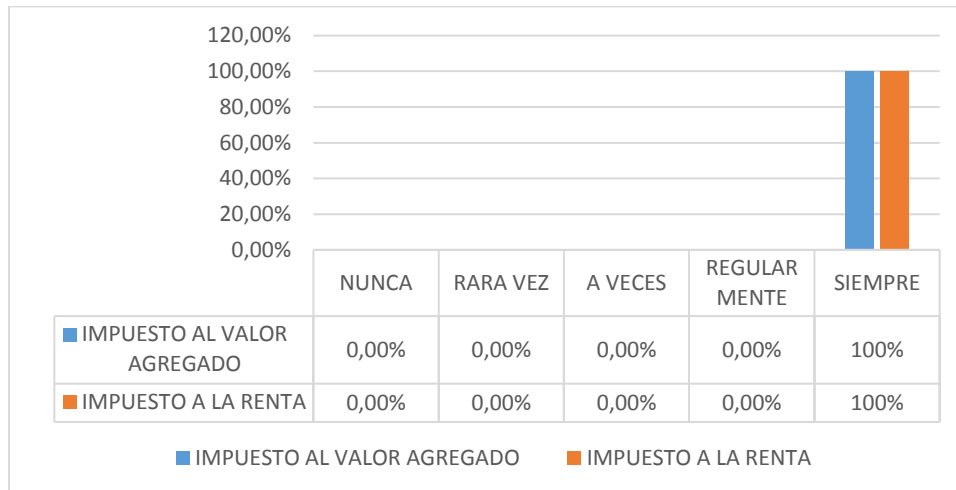
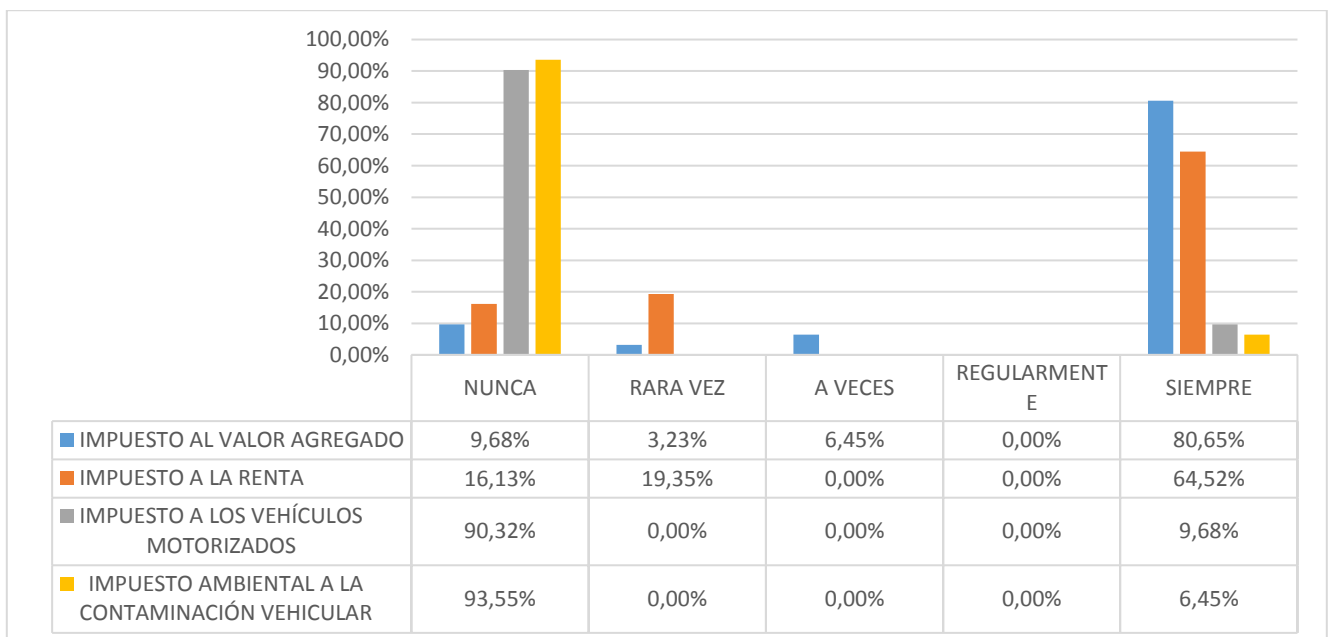


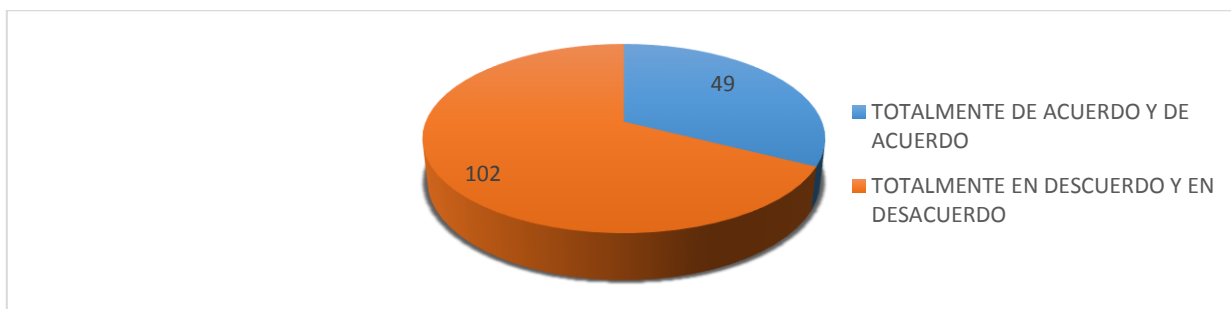
Figura 17. Impuestos que pagan



4.5.2. Personas Naturales No Obligadas a llevar Contabilidad

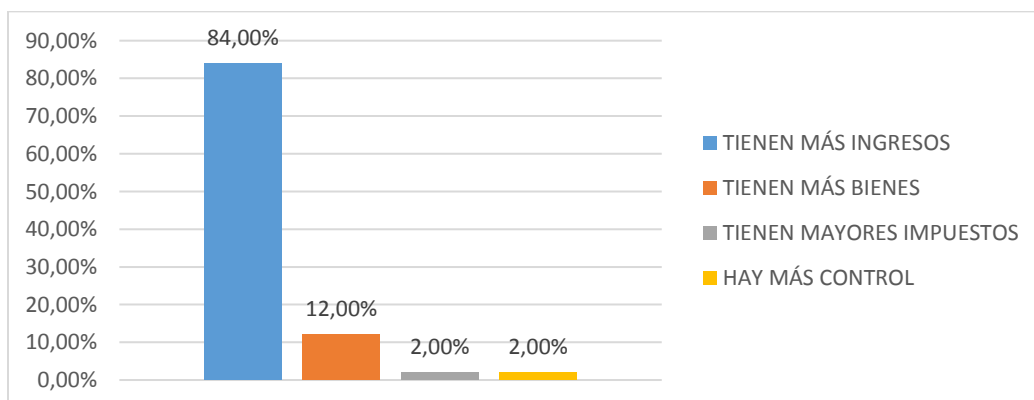
El 68% (102) de los contribuyentes personas naturales no obligados a llevar contabilidad creen que no son los ricos quienes pagan más impuestos en el país; mientras que tan solo 49 (32%) piensa que se cumple el principio de progresividad, al decir que los ricos son quienes más impuestos pagan. Los detalles se encuentran en las Figuras 18.

Figura 18. ¿Los ricos pagan más impuestos?



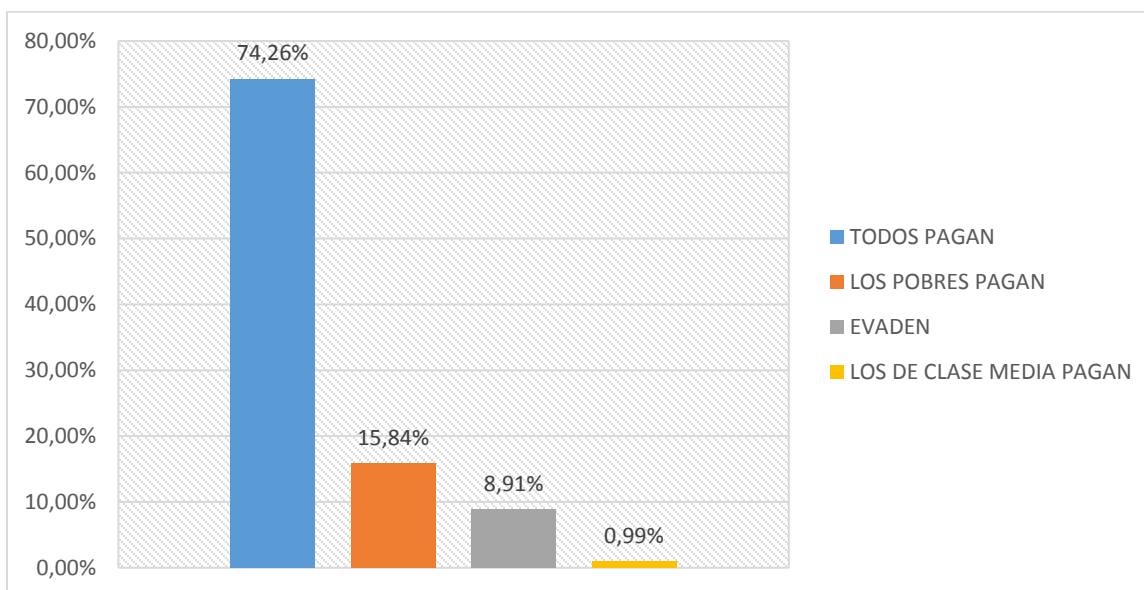
Del grupo de contribuyentes personas naturales obligadas a llevar contabilidad que piensan que son los ricos quienes soportan la mayor carga tributaria, el 84% opina que los ricos pagan más porque tienen mayores ingresos y por esto pagan más; el 12% piensa que es debido a los bienes que tienen; mientras que el 2% dice que es debido tienen mayores impuestos y tan sólo el 2% cree que es debido a que existen mayores controles por parte de la Administración Tributaria.

Figura 19. Motivo de cumplimiento de principio de progresividad

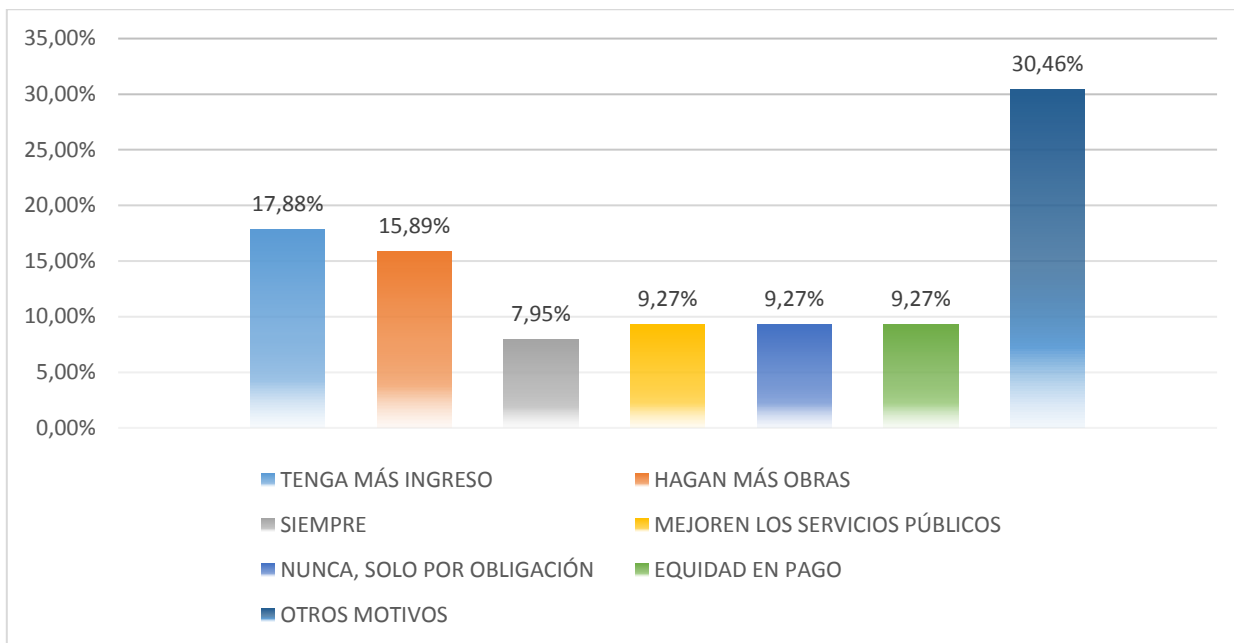


Un 74,26% de los contribuyentes personas naturales no obligadas a llevar contabilidad opina que en el país todos los contribuyentes pagan impuestos y no solo los ricos; el 15,84% dice que son los pobres quienes más impuestos pagan; el 8,91% manifiesta que los ricos evaden impuestos y el 0,99% dice que son los de clase media quienes pagan más impuestos.

Figura 20. Motivos de incumplimiento del principio de progresividad



El 17,88% de este grupo de contribuyentes estarían dispuestos a pagar más impuestos cuando tengan más ingresos económicos; el 15,89% cuando hagan más obras por parte del Gobierno, el 9,27% pagaría más cuando mejoren los servicios públicos lo cual incluye seguridad, salud, educación y mejores tratos por parte de los funcionarios del sector público; hubieron contribuyentes que manifestaron que nunca estarían dispuestos a pagar más impuestos esto es 9,27% y esta misma proporción también dijo que pagaría más cuando exista equidad en el pago; mientras que el 30,46% señaló otros motivos.

Figura 21. ¿Cuándo estarían dispuestos a pagar más impuestos?

El estudio reportó que en el 74% de los contribuyentes persona naturales no obligadas a llevar contabilidad es habitual solicitar comprobantes de venta en sus transacciones, y de este grupo el 49,55% lo hace con el propósito de controlar precios; mientras que del 40,26% que no pide comprobantes de venta, el 35% manifestó que no le interesa porque los comprobantes no les sirven para nada.

Los detalles se muestran en las figuras 22, 23 y 24.

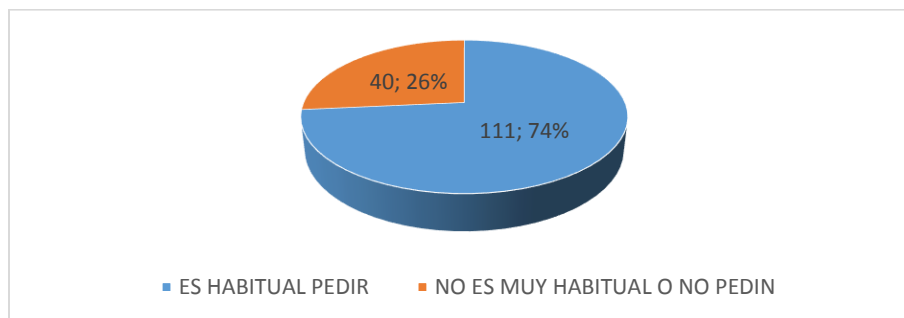
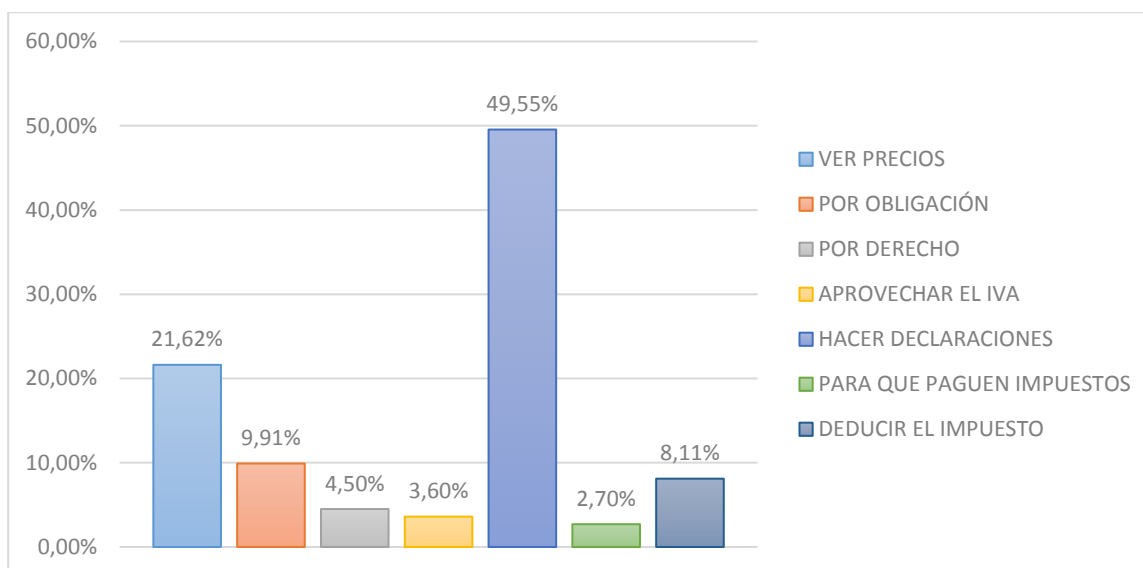
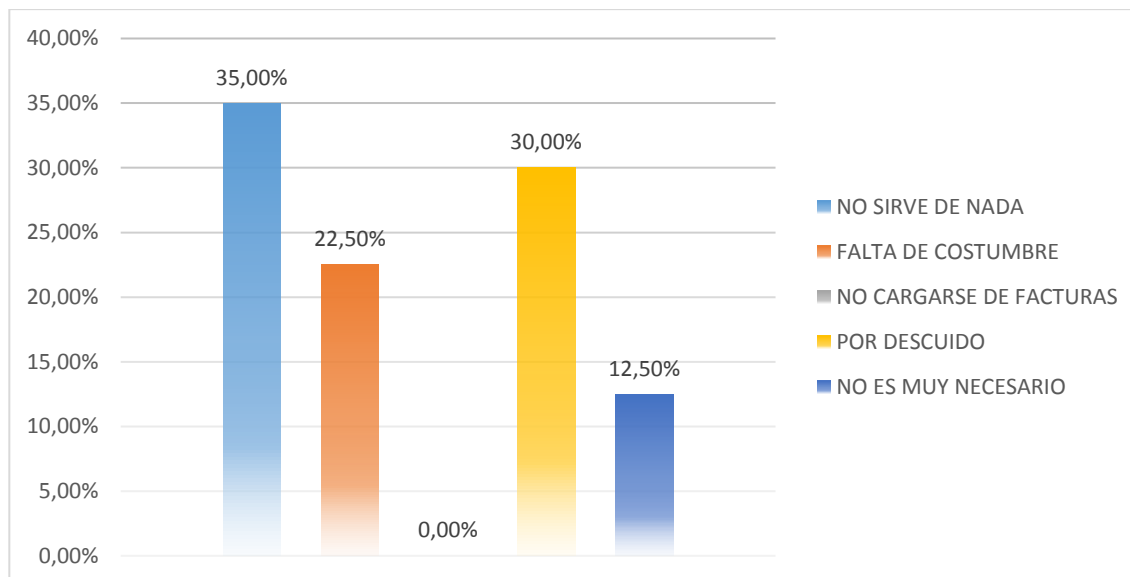
Figura 22. ¿Solicitan comprobantes de venta en las adquisiciones?

Figura 23. Motivos por los que solicitan comprobantes de venta en las compras que realizan**Figura 24.** Motivos por los que no solicitan comprobantes de venta en las compras

Se reporta que el 50% de estos contribuyentes no entregan comprobantes de venta en cada una de las transacciones que realiza, mientras que la parte restante si lo hace; sin embargo, se observa que el 58,67% solo lo hace por obligación, mientras

que aquellos que no tienen el hábito de entregar comprobantes de venta manifiestan que sus clientes no solicitan comprobantes (28,95%) y además de no están acostumbrados a emitir comprobantes (28,95%). Los detalles se muestran en las Figuras 25, 26 y 27.

Figura 25. ¿Entregan comprobantes de venta?

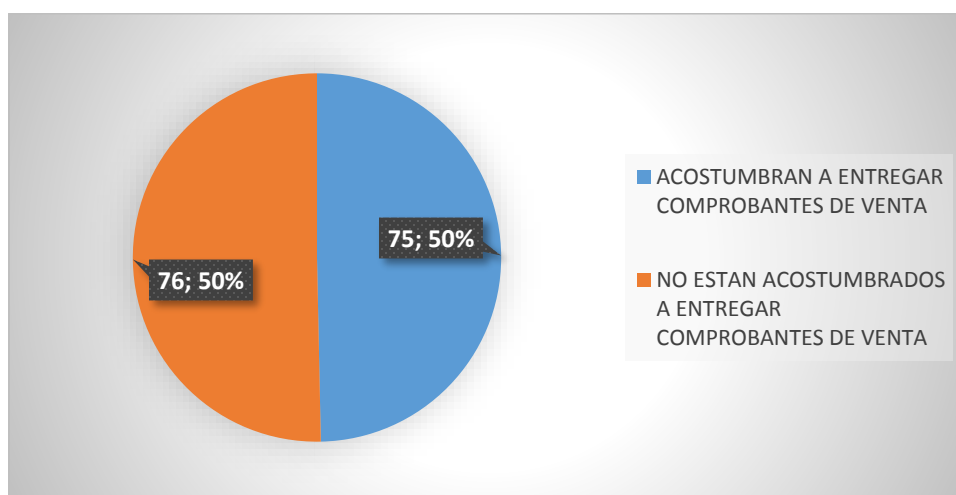


Figura 26. Motivos por los que entregan comprobantes de venta

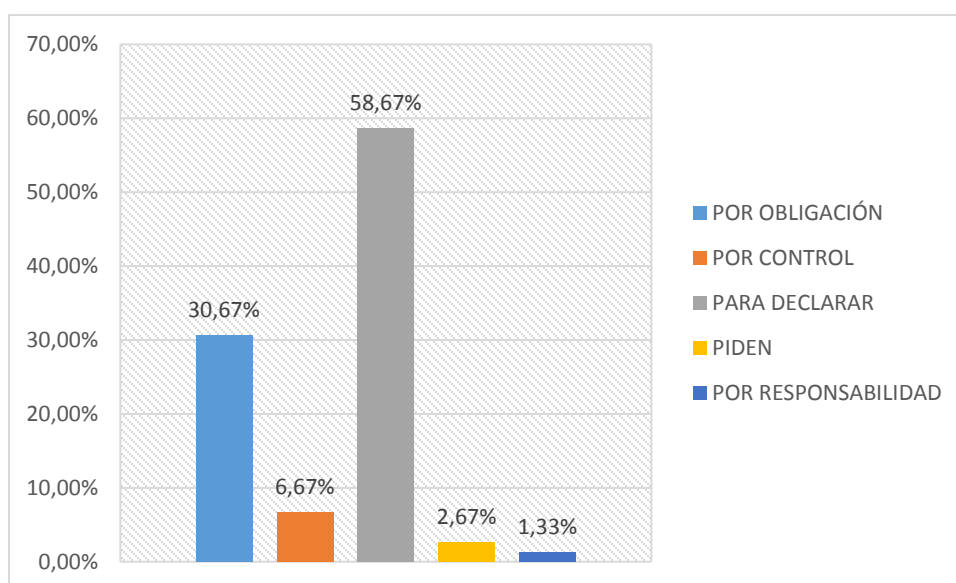
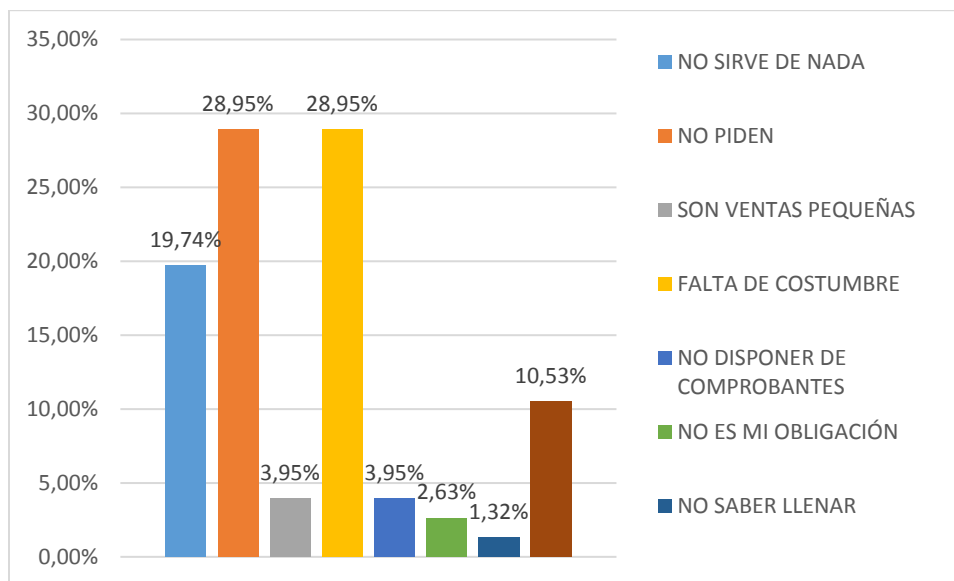
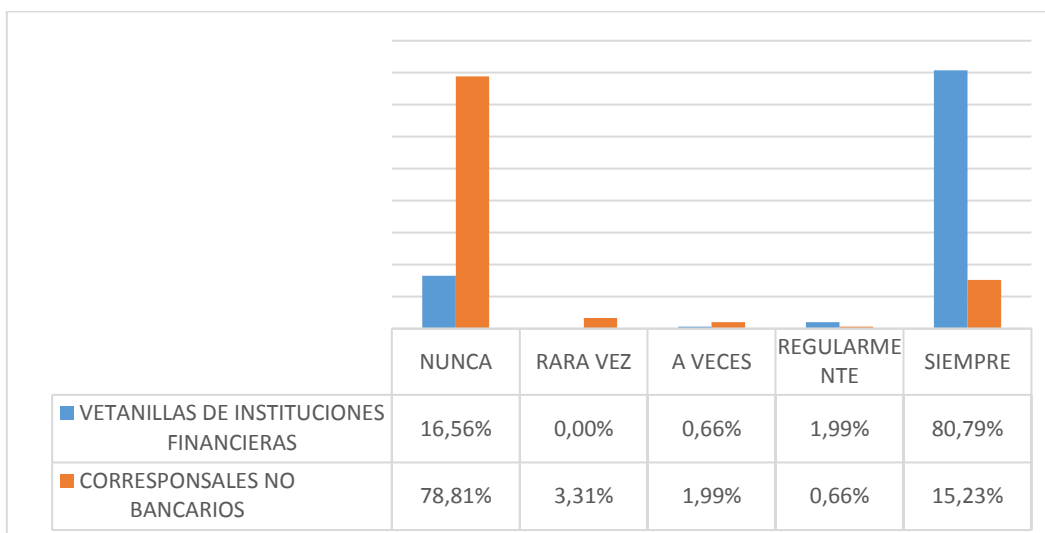


Figura 27. Motivos por los que no entregan comprobantes de venta



De los medios disponibles para el pago de impuestos se pudo evidenciar que el medio que los contribuyentes de este grupo utilizan con mayor frecuencia son las ventanillas de las instituciones financieras (80,79%); seguido del servicio de corresponsales no bancarios (15,23%).

Figura 28. Mecanismos de pago de impuestos más utilizados



Este grupo de contribuyentes declara tres de los impuestos administrados por el SRI, y de estos el impuesto que más se declara es el IVA, sin embargo, se observa que pagan cinco tipos de impuestos ya que el impuesto a los vehículos no se declara en formulario alguno. El IVA y el IR se pagan en proporciones menores de aquello que se declara. Los detalles se encuentran en las Figuras 29 y 30.

Figura 29. Impuestos que declaran

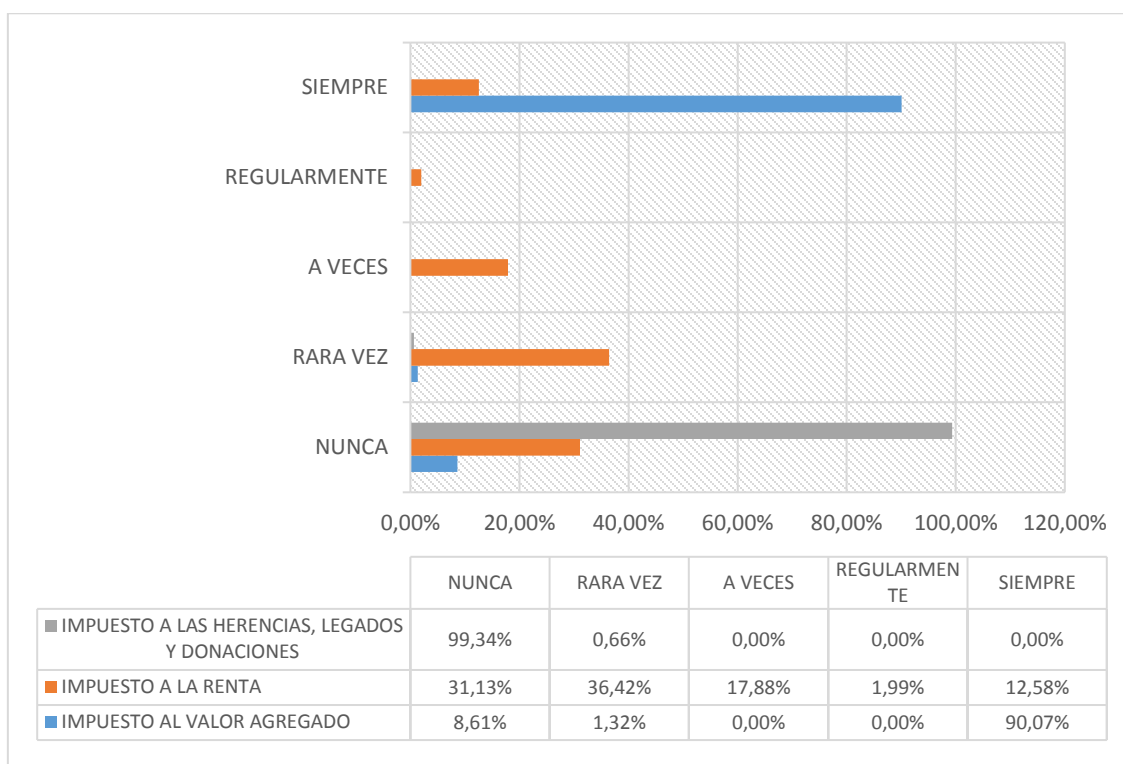
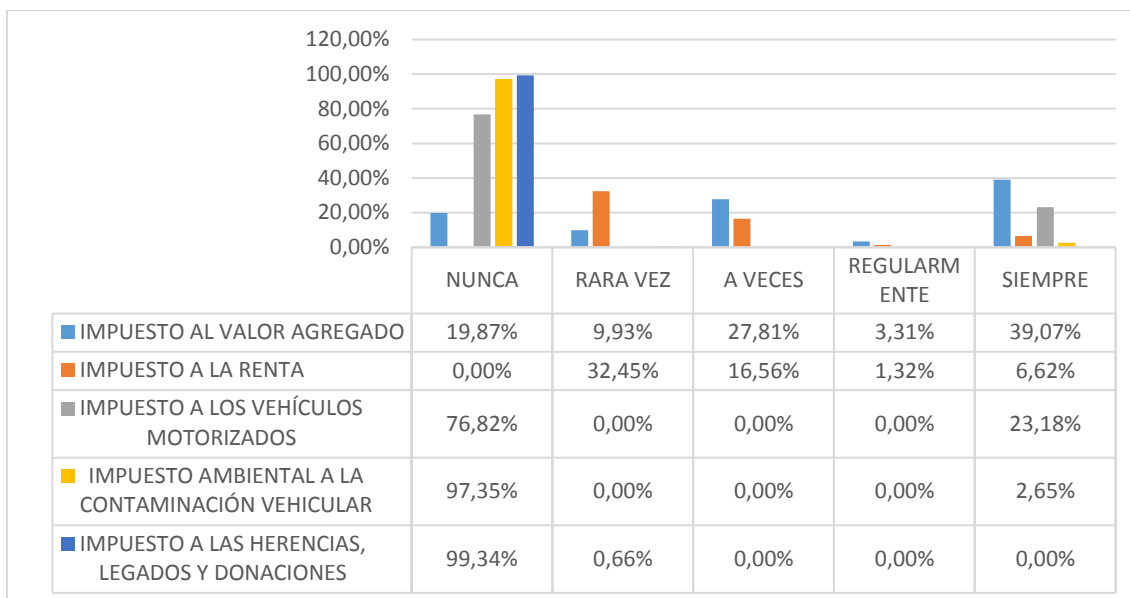


Figura 30. Impuestos que pagan



4.5.3. Contribuyentes del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano

Los resultados evidencian que la mayor parte de los contribuyentes RISE creen que no son los ricos quienes pagan más impuestos, y de este grupo el 58,62 opina que todos pagan impuestos por igual; mientras que de aquellos que creen que en el país se ejecuta el principio de progresividad manifiestan que los ricos pagan más porque tienen mayores ingresos (72,50%). Los detalles se observan en las tablas 31, 32 y 33.

Figura 31. ¿Los ricos pagan más impuestos?

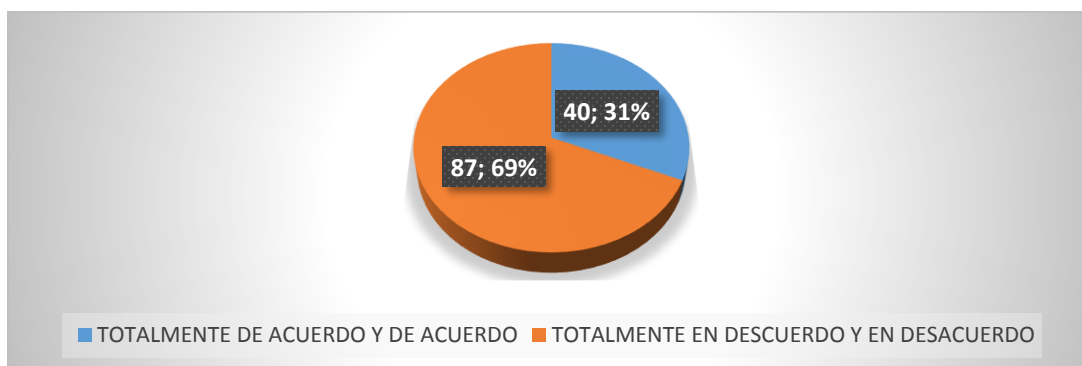
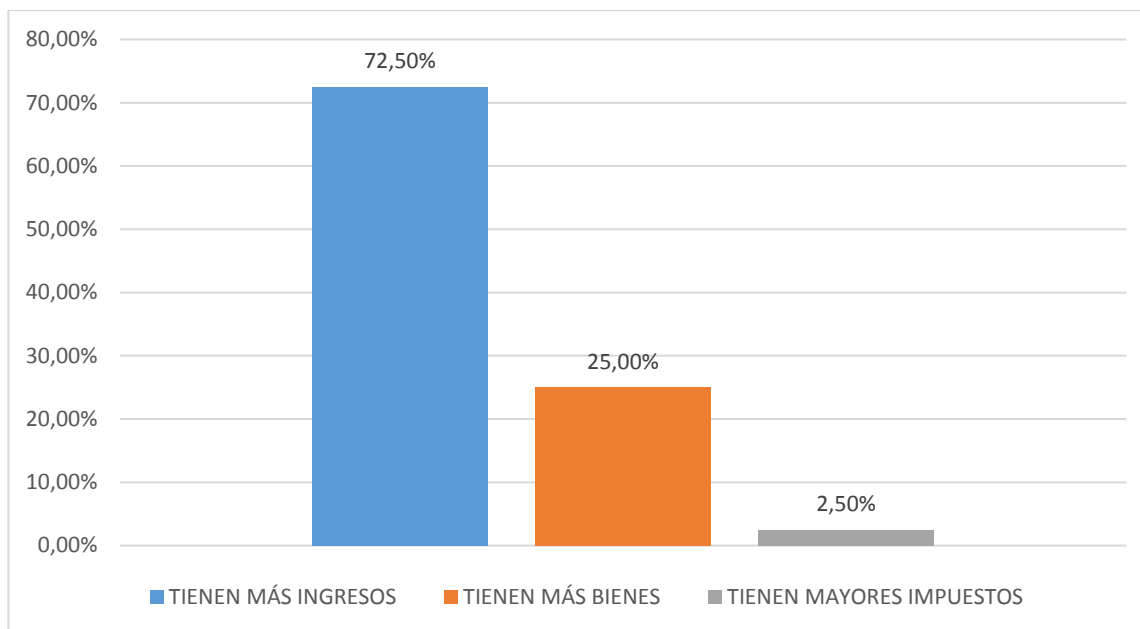
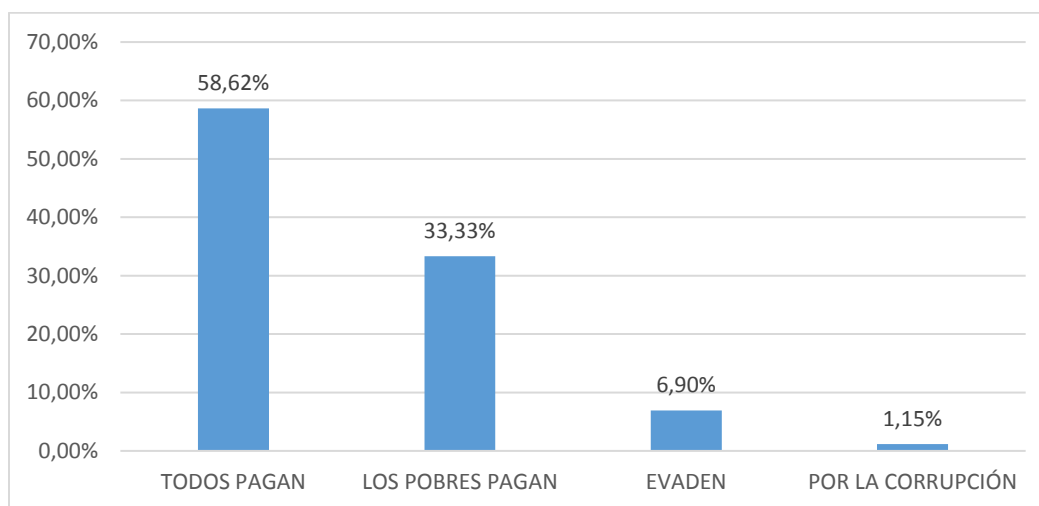
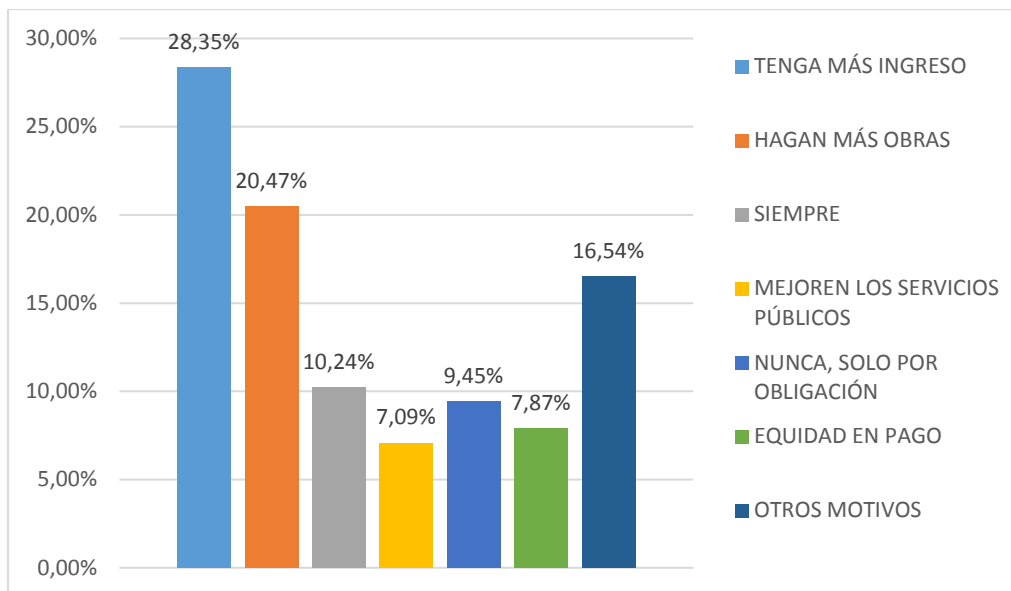


Figura 32. Motivo de cumplimiento de principio de progresividad**Figura 33.** Motivos de incumplimiento del principio de progresividad

Gran número de estos contribuyentes revelan que estarían dispuestos a pagar más impuestos cuando perciban mejores ingresos (28,35%), otros manifiestan que lo harían cuando en el Cantón se realicen más obras (20,47%). Los motivos que

incentivarían a los contribuyentes del Cantón a desear pagar más impuestos se muestran en la Figura 34.

Figura 34. ¿Cuándo estarían dispuestos a pagar más impuestos?



Los resultados de la investigación determinan que un 65% de los contribuyentes de este régimen solicitan comprobantes de venta en sus adquisiciones, motivados por el control de precios (93,98%); mientras que de aquellos que no solicitan comprobantes de venta (35%) manifiestan que los comprobantes no les sirven para nada (50%). Los detalles se muestran en las Figuras 35, 36 y 37.

Figura 35. ¿Solicitan comprobantes de venta en las adquisiciones?

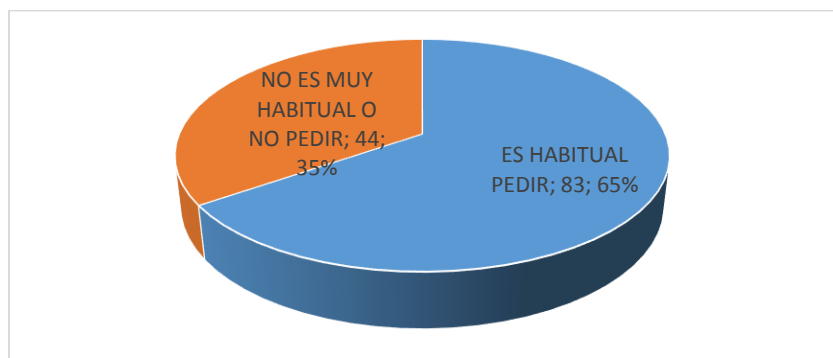
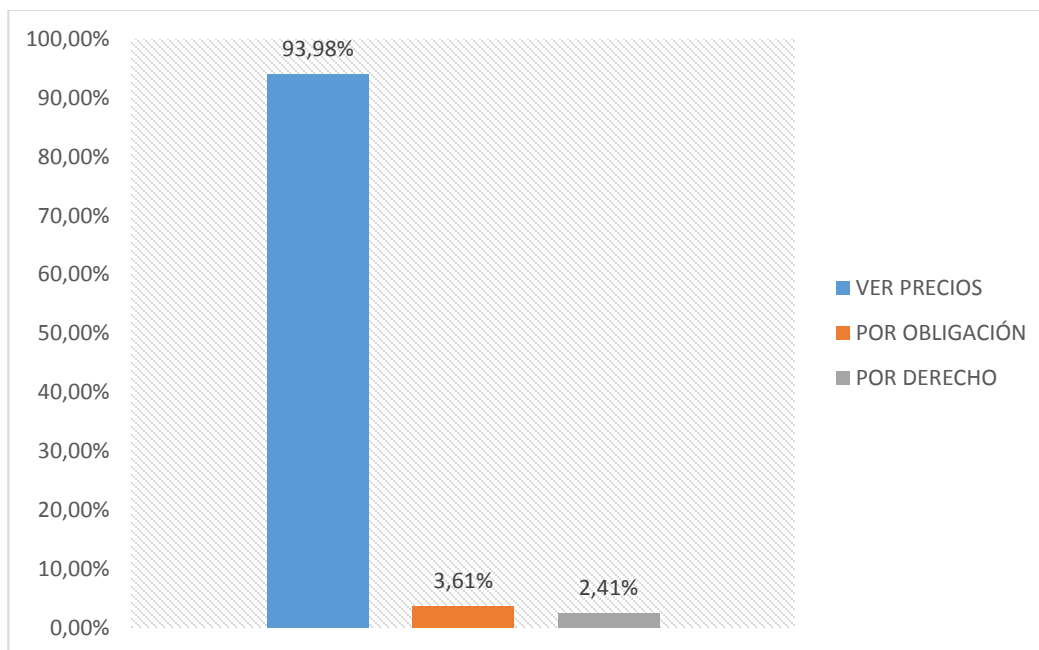
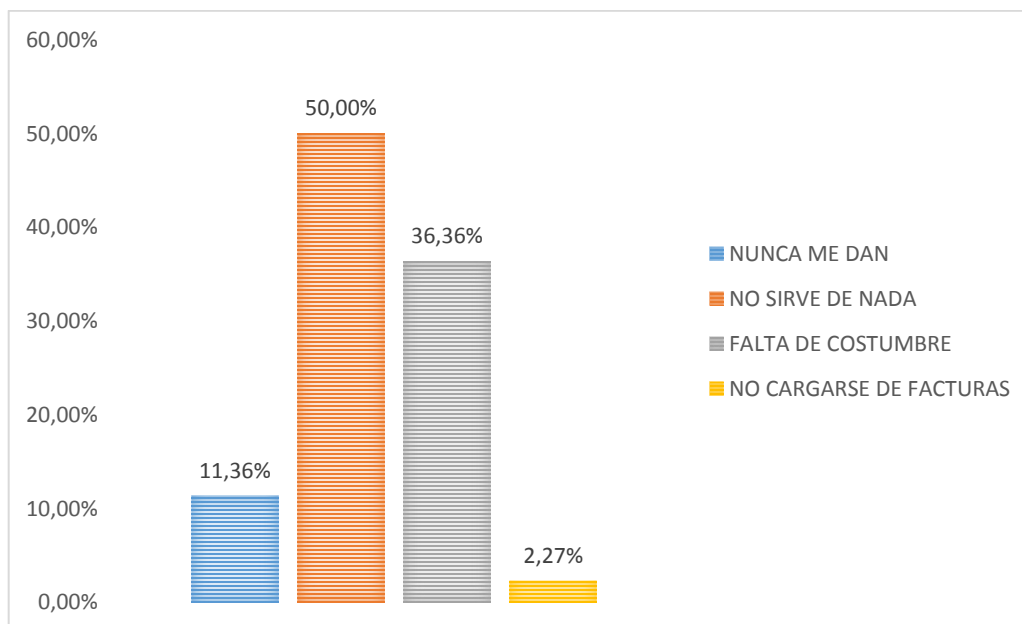


Figura 36. Motivos por los que solicitan comprobantes de venta en las compras que realizan**Figura 37.** Motivos por los que no solicitan comprobantes de venta en las compras

El 83% de los contribuyentes RISE no entregan comprobantes de venta porque sus clientes no les exigen estos documentos (58,51) mientras que de aquellos que si

solicitan (17%) la mayoría lo hace solo por obligación (63,64%). Los detalles se encuentran en las Figuras 38, 39 y 40.

Figura 38. ¿Entregan comprobantes de venta?

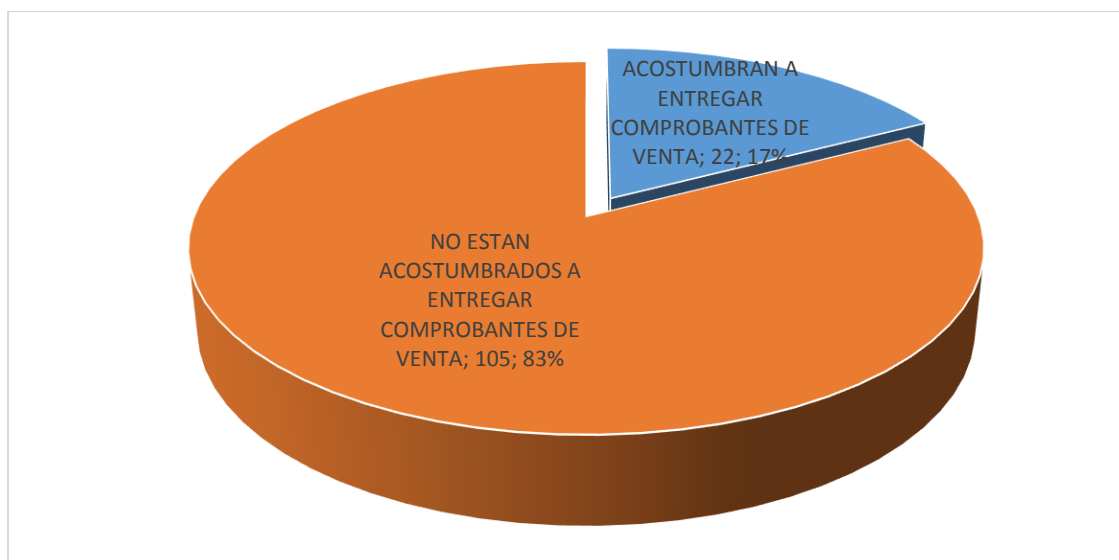


Figura 39. Motivos por los que entregan comprobantes de venta

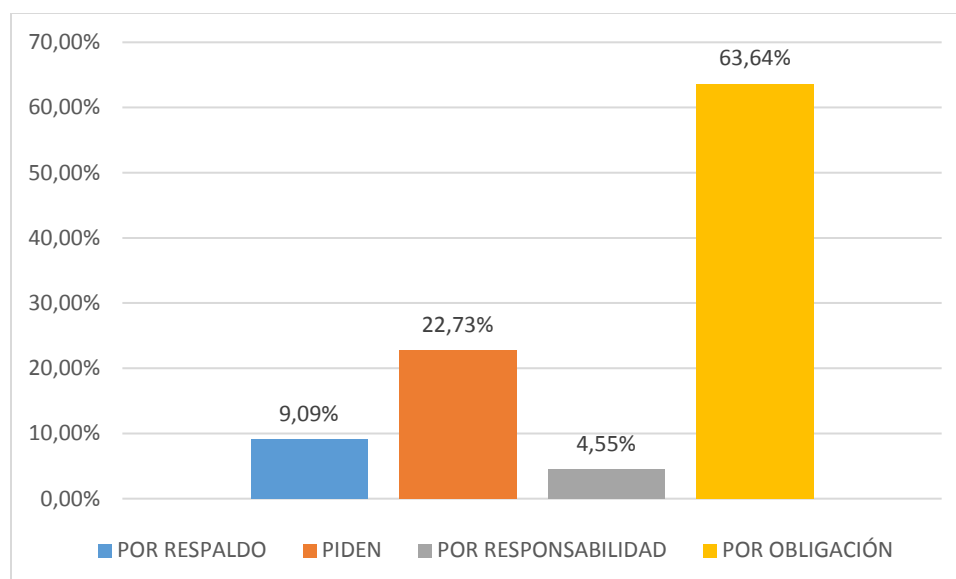
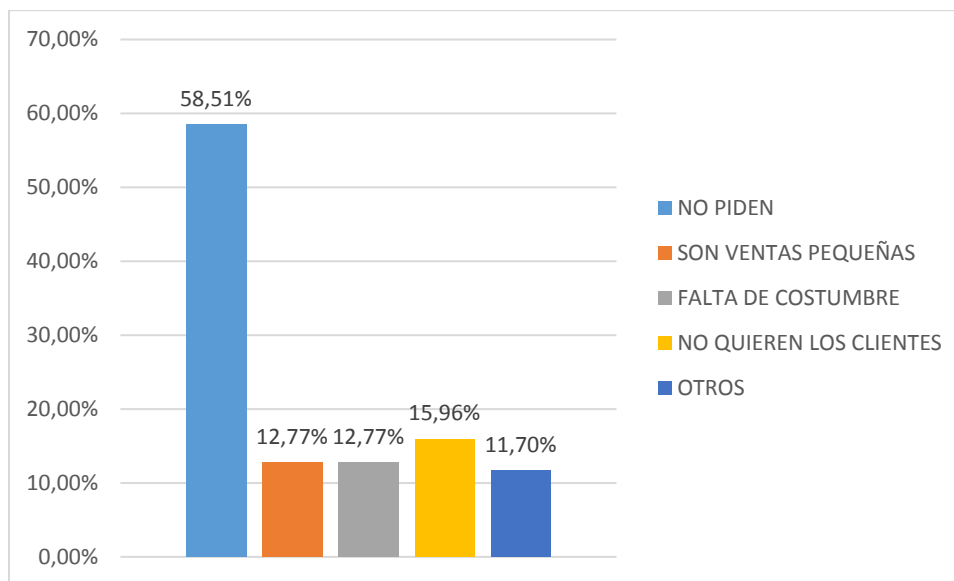
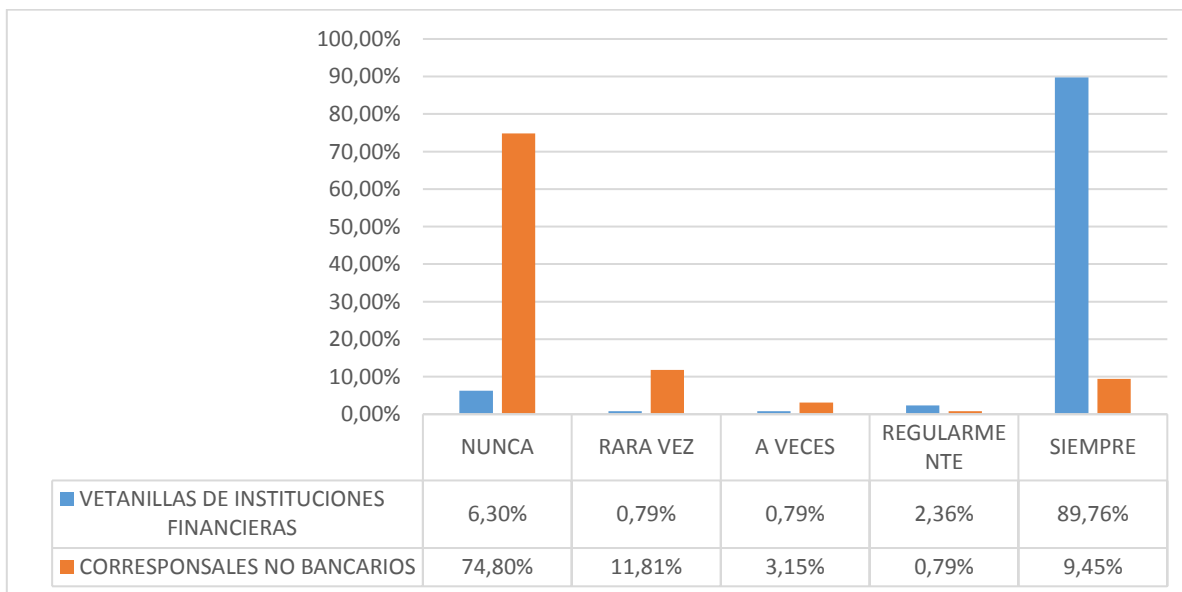


Figura 40. Motivos por los que no entregan comprobantes de venta



Los mecanismos de pago más utilizados por estos contribuyentes son las ventanillas de las instituciones financieras, seguidos del servicio de corresponsales no bancarios. Los detalles se evidencian en las Figura 41.

Figura 41. Mecanismos de pago de impuestos más utilizados





CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

El presente tema de investigación tuvo como objetivo estudiar la incidencia de la cultura tributaria en la disponibilidad a tributar de los distintos tipos de contribuyentes del cantón Girón.

Para evidenciar esto, primero se consideró la normativa tributaria y su reglamento de aplicación, con la finalidad de dar a conocer el entorno tributario del país. También se procedió a describir el Cantón objeto de estudio de manera que se pueda comprender las características de los contribuyentes.

Una vez conocido el campo de estudio se procedió a seleccionar el tipo de investigación a emplear y la herramienta adecuada para la recolección de datos basada en la operacionalización de variables, llegando a obtener las siguientes conclusiones:

- El Servicio de Rentas Internas administra nueve impuestos, de los cuales, solo tres de ellos son pagados con mayor frecuencia por los contribuyentes del cantón Girón: Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a la Renta y el Impuesto a los Vehículos Motorizados.
- De acuerdo a datos del INEC, la actividad que realizan la mayoría de habitantes del Cantón es la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, sin embargo, la información del Servicio de Rentas Internas refleja que la actividad que más se desarrolla es el Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos y bicicletas, por lo que se puede deducir que en el Cantón existe una economía informal.



- En el cantón Girón, la mayor parte de contribuyentes son personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, representada por el 48,3% de la población total de contribuyentes.
- Todos los contribuyentes comprenden los beneficios que les aporta tener una buena cultura tributaria, estando conscientes de la importancia del pago de sus impuestos para el desarrollo del país.
- Los contribuyentes tienen un conocimiento medio en cuanto a sus derechos como contribuyente, demostrando el desconocimiento de la existencia del departamento de quejas y reclamos del SRI.
- Los contribuyentes obligados y no obligados a llevar contabilidad solicitan comprobantes de venta en las transacciones para poder hacer declaraciones de impuestos, sin embargo, los contribuyentes RISE solo lo toman para control de precios.
- Todos los contribuyentes están conscientes de que el pago de los impuestos es necesario para el progreso y desarrollo del país.
- Los contribuyentes del Cantón están conscientes de las obligaciones que tienen; sin embargo, en la práctica solo los contribuyentes obligados a llevar contabilidad las cumplen.
- Respecto a la obligación de facturar el autoconsumo, ningún contribuyente lo hace.
- La hipótesis planteada en el presente estudio, no se cumple en los contribuyentes obligados a llevar contabilidad, por lo tanto, el tener un nivel “alto” de cultura tributaria no influye en absoluto para la disponibilidad de



tributar de este grupo de contribuyentes. Entonces se podría concluir que por más que estos contribuyentes tengan una alta percepción sobre la gestión e inversión de los recursos y siempre realicen prácticas tributarias correctas, esto no les hace estar más dispuestos a pagar impuestos, y mediante los resultados obtenidos, se podría asumir que lo hacen por temor a sanciones por parte de la Administración Tributaria.

- Para los contribuyentes personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y los contribuyentes RISE con un nivel “medio” de cultura tributaria, la hipótesis planteada si se cumple, por lo tanto, mientras mayor sea su grado de cultura tributaria, mayor será su disponibilidad a tributar. Considerando los resultados obtenidos se podría decir que no basta con tener una buena percepción del gobierno y la Administración Tributaria, sino que, además estos contribuyentes deben estar más relacionados con el tema de impuestos y realizar prácticas tributarias correctas para que su disponibilidad a tributar aumente, logrando así mejorar notablemente el nivel de cultura tributaria del Cantón debido a que la mayoría de contribuyentes pertenecen a estos dos grupos.

5.2 Recomendaciones

Al Servicio de Rentas Internas:

- Realizar brigadas de capacitación que permitan el acceso a la información tributaria a los diferentes contribuyentes de las parroquias de Girón.
- Ejercer mayor control a los contribuyentes del Cantón de manera especial a los contribuyentes RISE en cuanto a la emisión de comprobantes de venta autorizados.
- Incentivar a la población para que legalicen sus actividades económicas mediante la obtención del RUC de manera que se pueda disminuir la economía informal del Cantón.
- Verificar que cada contribuyente cumpla con lo establecido en la normativa para efectivamente pertenecer al régimen en el que se encuentran.
- Instalar una oficina o ventanilla de información del SRI en el Cantón.
- Dar a conocer la obligación que tienen los contribuyentes de facturar el autoconsumo.

A los contribuyentes:

- Ejercer mayor responsabilidad en cuanto a la emisión y solicitud de comprobantes de venta autorizados.
- Llevar registro de ingresos y gastos de su actividad económica.
- Mantenerse informado de las reformas tributarias vigentes de acuerdo al tipo de contribuyente al que pertenecen.



- Informarse sobre el destino de las recaudaciones tributarias para comprender su importancia en la sostenibilidad y desarrollo del país.



6. REFERENCIAS

- Achiras, P. d. (1 de Enero de 2016). *Achiras.net.ec*. Recuperado el 21 de 9 de 2016, de <http://achiras.net.ec/giron/historia>
- Andino, M. (2007). Ecuador celebra el día de la cultura tributaria. *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias*.
- Armas, M. E., y de Eizaga, M. C. (2009). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. REDHECS: *Revista electrónica de Humanidades, Educación y Comunicación Social*, 4(6), 141-160.
- Código, T. (2016). Código Tributario. *Quito-Ecuador: Registro Oficial Suplemento 38 de 14-jun.-2005*
- Constitución de la República del Ecuador (2008). *Quito-Ecuador: Registro Oficial*, 449, 20-10.
- Estévez, A., y Esper, S. (2009). Administración Tributaria y Cohesión Social.
- Estrada, S. 2014. Cultura Tributaria: 50 preguntas y respuestas. *Superintendencia de Administración Tributaria*.
- GAD Girón, M. (26 de Febrero de 2010). GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE GIRÓN. Recuperado el 20 de Noviembre de 2016, de http://www.giron.gob.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=350:giron-celebra-4-anos-de-la-declaratoria-de-ser-patrimonio-cultural-de-la-nacion-
- GAD Girón, M. *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2014 – 2019*.
- INEC, I. (2010). Resultados del Censo 2010 de población y vivienda en el Ecuador.
- Paz, J., y Cepeda, M. (2015). Historia de los Impuestos en Ecuador.
- Reglamento para la Aplicación de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado (2011). *Quito-Ecuador: Registro Oficial N° 608*, de 30 de diciembre de 2011
- Reglamento de Aplicación del Impuesto a los Activos en el Exterior (2009). *Quito-Ecuador*.



Registro Oficial 527 de 12-feb.-2009

Reglamento para la Aplicación del Impuesto a la Salida de divisas (2015). *Quito-Ecuador:*

Registro Oficial 448, 28-Febrero-2015

Rivera, R., y Sojo, C. (2002). Cultura tributaria. El Sistema Tributario Costarricense. *Contribuciones al Debate Nacional. San José, Contraloría General de la República.*

Sarmiento, C. (2014). La cultura tributaria en Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana, (201).*

Bonilla, E. (2014) La cultura tributaria como herramienta de política fiscal: la experiencia de Bogotá. *Revista Ciudades, Estados y Políticas 1 (1), 21-35.*

SAU, E. C. (14 de Enero de 2014). La cultura tributaria se impuso en la Revolución Ciudadana, pág. 1

SRI, S. d. (24 de Noviembre de 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/informacion-sobre-impuestos>

SRI, S. d. (24 de Noviembre de 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/tierras-rurales>

SRI, S. d. (24 de Octubre de 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/vehiculos>

SRI, S. d. (26 de Octubre de 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/33>.
Pág. 1

SRI, S. d. (2 de Enero de 2017). SRI. <http://www.sri.gob.ec/web/guest/derechos-del-contribuyente>

SRI, S. d. (5 de Enero de 2016). SRI. <http://www.sri.gob.ec/de/web/guest/que-es-el-sri>

SRI, S. d. (27 de Enero de 2017). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/10094>

SRI, S. d. (31 de Enero de 2017). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/31>

Timaná, J., y Pazo, Y. (2014). Pagar o no pagar es el dilema: las actitudes de los profesionales hacia el pago de impuestos en Lima Metropolitana. *Universidad ESAN.*

LORTI (2016). Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. *Quito-Ecuador: Registro Oficial*



Suplemento 463 de 17-nov.-2004

LFAOIE (2011). Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado.

Quito-Ecuador Publicada en el Registro Oficial No. 583 de 24 de noviembre de 2011

LOEFP (2016). Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas. Quito-Ecuador:

Registro Oficial Suplemento 744 de 29-abr.-2016.

Méndez, M. (2004). Cultura tributaria, deberes y derechos vs. Constitución de 1999. *Revista*

Espacio Abierto, 13(1), 123-137.

Gujarati, D. (2004). *Econometría*. Editorial McGraw Hill. Cuarta Edición.



7. ANEXOS

Anexo 1. IMPUESTOS

Tabla 1.

Base imponible para el cálculo del Impuesto a la Propiedad de Vehículos Motorizados

Base imponible (avalúo)		Tarifa	
Desde US\$ (Fracción Básica)	Hasta US\$	Sobre la Fracción Básica (USD)	Sobre la Fracción Excedente (%)
0	4.000	0	0.5
4.001	8.000	20	1.0
8.001	12.000	60	2.0
12.001	16.000	140	3.0
16.001	20.000	260	4.0
20.001	24.000	420	5.0
24.001	En adelante	620	6.0

Fuente: www.sri.gob.ec



Anexo 2. CONTRIBUYENTES OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD

Tabla N. 19

Dimensión Conocimiento

Preguntas	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	2,30	0,93	31
a. Trípticos o Guías Tributarias del SRI	2,61	1,38	31
b. Prensa	2,61	1,33	31
c. Capacitaciones Presenciales del SRI	1,68	1,14	31
d. Capacitaciones Virtuales	1,19	0,60	31
e. Televisión	2,65	1,17	31
f. Radio	2,71	1,13	31
g. Página Web del SRI	2,65	1,72	31
Generalidades de los Impuestos	1,79	0,59	31
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	3,00	1,13	31
Impuesto a la Renta (IR)	2,87	1,20	31
Impuesto a los Consumos Especiales (ICE)	1,81	1,01	31
Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)	1,29	0,82	31
Impuesto a los Activos en el Exterior	1,29	0,82	31
Impuesto a los Vehículos Motorizados (Matriculación Vehicular)	1,68	1,01	31
Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico	1,19	0,40	31
Impuesto a la Contaminación Ambiental	1,55	0,81	31
Impuesto a las Herencias, Legados y Donaciones	1,42	0,67	31
Medios de Pago de Impuestos	2,37	0,87	31
Convenio de débito	2,94	1,50	31
Botón Web	1,29	0,78	31
Tarjetas de crédito	2,03	1,30	31
Efectivo desde mi celular	1,74	1,06	31



Ventanillas de instituciones financieras	3,39	1,36	31
Corresponsales no bancarios	2,84	1,46	31
Características de los contribuyentes	2,50	1,00	31
Personas Naturales obligadas a llevar contabilidad	2,52	1,26	31
Sociedades	2,48	1,23	31
Deberes como contribuyente	3,16	0,69	31
Derechos como contribuyente	3,10	0,94	31
Tipos de Comprobantes de Venta	2,85	1,07	31
Factura	3,55	1,12	31
Nota de Venta	3,45	1,12	31
Tiquete de Máquina	2,39	1,38	31
Liquidación de compra	2,48	1,48	31
Guía de remisión	2,35	1,43	31
Requisitos Preimpresos de los Comprobantes de Venta	4,97	0,18	31

Tabla N. 21

Dimensión Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Difundir los derechos y deberes a los contribuyentes	4,71	0,46	31
Perseguir y hacer públicos a los contribuyentes incumplidos	2,39	1,69	31
Mantener una estabilidad de los impuestos existentes	3,65	1,64	31
Incrementar la severidad en las sanciones tributarias para los que evaden impuestos	3,26	1,75	31
Implementar una oficina o ventanilla del SRI	4,48	1,03	31
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,68	0,79	31
¿Qué tan cambiantes considera que son las leyes que regulan el pago de impuestos en nuestro país?	3,42	1,59	31



¿Qué tan severas son las sanciones para los contribuyentes que incumplen impuestos?	4,32	0,79	31
Grado de Facilidad de los Trámites Tributarios	4,15	0,80	31
Obtención de RUC	4,84	0,52	31
Generación o cambio de claves	4,87	0,43	31
Declaraciones de impuestos	4,65	0,88	31
Pago de impuestos	4,97	0,18	31
Obtención de comprobantes de venta	4,90	0,40	31
Obtención de información tributaria del SRI	4,77	0,80	31
¿Qué importancia le da usted a lo que otros contribuyentes piensan sobre el pago de impuestos?	1,68	0,94	31
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,58	0,85	31
¿En nuestro país los ricos son quienes pagan más impuestos?	2,29	1,57	31
¿En qué medida se considera satisfecho con la compensación de recursos por parte del Estado a los ciudadanos?	3,68	0,94	31
¿En qué medida considera usted eficaz la gestión del SRI?	4,10	0,60	31
Los sistemas automatizados implementados por el SRI facilitan el cumplimiento tributario de los contribuyentes	4,45	0,51	31
Satisfecho con los mecanismos de atención al contribuyente	3,89	0,65	31
¿De qué forma influyen los medios de comunicación masiva en el pago de impuestos?	4,19	1,11	31
Si usted no está conforme con el uso que se da al dinero de impuestos, entonces no paga sus impuestos	2,39	1,69	31



Tabla N. 23

Dimensión Comportamiento

Preguntas	Media	DE	N
Llevar contabilidad o registro de los ingresos y gastos de su actividad económica	4,68	0,79	31
Realiza declaraciones de impuestos	4,84	0,73	31
Declara sus impuestos puntualmente	4,77	0,76	31
Entrega comprobante de venta en las ventas	4,81	0,60	31
Solicita comprobante de venta en las compras	4,32	1,45	31
Elusión	1,98	1,04	31
Enviar parte de su capital a otros países donde se pague menos impuestos	1,74	1,29	31
Dividir sus ingresos entre su cónyuge e hijos para pagar menos impuestos	2,16	1,57	31
Dar ventajas a familiares y amigos respecto a los precios de comercialización de sus productos/servicios (descuentos y ofertas)	2,03	1,56	31
Evasión			
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	4,87	0,72	31
En caso de no disponer de comprobantes de venta, usted entrega a sus clientes comprobantes cedidos por algún familiar o amigo, con el fin de no perder esa venta	1,00	0,00	31
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	4,48	1,18	31
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	2,61	1,96	31



Tabla N. 25

Disponibilidad para Tributar

Preguntas	Media	DE	N
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país	4,61	0,56	31
Se deben pagar los impuestos porque las sanciones por incumplimiento son muy fuertes	2,84	1,79	31
Hay que pagar los impuestos porque los demás también lo hacen	2,52	1,73	31
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,87	0,85	31
Acceso a medios de pago en el Cantón	3,17	1,14	31
En qué medida está usted de acuerdo con que algunos contribuyentes sean exonerados de pagar sus multas, intereses y recargos por deudas con el SRI	3,10	1,51	31
¿En qué medida influyen en el pago de impuestos, las sanciones aplicadas por el SRI a contribuyentes incumplidos?	4,39	0,919	31

Anexo 3. PERSONAS NATURALES NO OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD

Tabla N. 30

Dimensión Conocimiento

Preguntas	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	1,54	0,66	151
Trípticos o Guías Tributarias del SRI	1,62	0,89	151
Prensa	1,67	0,98	151
Capacitaciones Presenciales del SRI	1,18	0,58	151
Capacitaciones Virtuales	1,11	0,49	151
Televisión	1,75	0,94	151
Radio	1,93	0,95	151
Página Web del SRI	1,55	1,09	151
Generalidades de los Impuestos	1,41	0,53	151
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	2,11	0,8	151
Impuesto a la Renta (IR)	1,8	0,95	151
Impuesto a los Consumos Especiales (ICE)	1,33	0,75	151
Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)	1,15	0,5	151
Impuesto a los Activos en el Exterior	1,1	0,38	151
Impuesto a los Vehículos Motorizados (Matriculación Vehicular)	1,47	0,75	151
Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico	1,18	0,55	151
Impuesto a la Contaminación Ambiental	1,26	0,68	151
Impuesto a las Herencias, Legados y Donaciones	1,28	0,63	151
Medios de Pago de Impuestos	1,64	0,63	151
Convenio de débito	1,49	0,91	151
Botón Web	1,05	0,27	151
Tarjetas de crédito	1,41	0,82	151
Efectivo desde mi celular	1,28	0,61	151
Ventanillas de instituciones financieras	2,52	1,26	151
Corresponsales no bancarios	2,07	1,2	151
Características de las Personas Naturales No obligadas a llevar contabilidad	2,03	0,8	151
Deberes como contribuyente	2,28	1,2	151
Derechos como contribuyente	2,2	0,57	151



Tipos de Comprobantes	1,72	0,79	151
Factura	2,36	0,77	151
Nota de Venta	2,02	0,97	151
Tiquete de Máquina	1,46	0,91	151
Liquidación de compra	1,35	0,87	151
Guía de remisión	1,43	0,93	151
Requisitos Preimpresos	5	0,05	151

Tabla N 32

Dimensión Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Difundir los derechos y deberes a los contribuyentes	4,75	0,43	151
Perseguir y hacer públicos a los contribuyentes incumplidos	2,28	1,70	151
Mantener una estabilidad de los impuestos existentes	3,57	1,76	151
Incrementar la severidad en las sanciones tributarias para los que evaden impuestos	2,69	1,85	151
Implementar una oficina o ventanilla del SRI	4,28	1,41	151
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,75	0,68	151
¿Qué tan cambiantes considera que son las leyes que regulan el pago de impuestos en nuestro país?	4,15	1,00	151
¿Qué tan severas son las sanciones para los contribuyentes que incumplen impuestos?	4,37	0,90	151
Grado de Facilidad en Trámites Tributarios	4,38	0,64	151
Obtención de RUC	4,81	0,62	151
Generación o cambio de claves	4,66	0,89	148
Declaraciones de impuestos	2,85	1,73	150
Pago de impuestos	4,79	0,71	151
Obtención de comprobantes de venta	4,82	0,59	150
Obtención de información tributaria del SRI	4,32	1,31	148



¿Qué importancia le da usted a lo que otros contribuyentes piensan sobre el pago de impuestos?	2,03	1,10	151
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,57	0,68	151
¿En nuestro país los ricos son quienes pagan más impuestos?	2,13	1,60	151
¿En qué medida se considera satisfecho con la compensación de recursos por parte del Estado a los ciudadanos?	3,26	1,22	151
¿En qué medida considera usted eficaz la gestión del SRI?	3,38	0,97	151
Los sistemas automatizados implementados por el SRI facilitan el cumplimiento tributario de los contribuyentes	4,06	0,71	151
Satisfechos con medios de atención del SRI	3,57	0,39	151
¿De qué forma influyen los medios de comunicación masiva en el pago de impuestos?	3,27	0,85	151
Si usted no está conforme con el uso que se da al dinero de impuestos, entonces no paga sus impuestos	1,72	1,26	151

Tabla 34

Dimensión Comportamiento

Preguntas	Media	DE	N
Lleva contabilidad o registro de ingresos y gastos de su actividad económica	2,64	1,64	151
Solicita comprobante de venta en las compras	4,23	1,25	151
Entrega comprobante de venta en las ventas	3,49	1,56	151
Elusión	2,4	1,26	151
Enviar parte de su capital a otros países donde se pague menos impuestos	1,95	1,5	151
Dividir sus ingresos entre su cónyuge e hijos para pagar menos impuestos	2,07	1,56	151
Dar ventajas a familiares y amigos respecto a los precios de comercialización de sus productos/servicios (descuentos y ofertas)	3,19	1,86	151
Evasión			



Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	4,82	0,78	151
En caso de no disponer de comprobantes de venta, usted entrega a sus clientes comprobantes cedidos por algún familiar o amigo, con el fin de no perder esa venta	1,08	0,5	151
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	3,28	1,57	151
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	1,23	0,87	151

Tabla N. 36

Disponibilidad para tributar

Preguntas	Media	DE	N
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país	4,31	0,64	151
Se deben pagar los impuestos porque las sanciones por incumplimiento son muy fuertes	3,01	1,83	151
Hay que pagar los impuestos porque los demás también lo hacen	2,33	1,79	151
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,71	0,67	151
Acceso a Medios de Pago	2,46	1,03	151
En qué medida está usted de acuerdo con que algunos contribuyentes sean exonerados de pagar sus multas, intereses y recargos por deudas con el SRI	2,81	1,57	151
¿En qué medida influyen en el pago de impuestos, las sanciones aplicadas por el SRI a contribuyentes incumplidos?	4,44	0,8	151



Anexo 4. CONTRIBUYENTES DEL RÉGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO ECUATORIANO

Tabla N. 41

Dimensión Conocimiento

Preguntas	Media	DE	N
Captación de Información Tributaria	1,36	0,44	127
a. Trípticos o Guías Tributarias del SRI	1,43	0,74	127
b. Prensa	1,44	0,75	127
c. Capacitaciones Presenciales del SRI	1,06	0,27	127
d. Capacitaciones Virtuales	1,02	0,15	127
e. Televisión	1,47	0,75	127
f. Radio	1,69	0,74	127
g. Página Web del SRI	1,36	0,90	127
Generalidades de los Impuestos	1,19	0,22	127
Impuesto al Valor Agregado (IVA)	1,84	0,65	127
Impuesto a la Renta (IR)	1,32	0,65	127
Impuesto a los Consumos Especiales (ICE)	1,16	0,39	127
Impuesto a la Salida de Divisas (ISD)	1,03	0,22	127
Impuesto a los Activos en el Exterior	1,02	0,12	127
Impuesto a los Vehículos Motorizados (Matriculación Vehicular)	1,21	0,45	127
Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico	1,02	0,15	127
Impuesto a la Contaminación Ambiental	1,03	0,18	127
Impuesto a las Herencias, Legados y Donaciones	1,09	0,43	127
Medios de Pago de Impuestos	1,41	0,38	127
Convenio de débito	1,14	0,48	127
Botón Web	1,02	0,20	127
Tarjetas de crédito	1,08	0,30	127
Efectivo desde mi celular	1,11	0,36	127



Ventanillas de instituciones financieras	2,36	1,15	127
Corresponsales no bancarios	1,76	0,92	127
Características de los contribuyentes RISE	2,12	0,57	127
Deberes como contribuyente	2,10	0,52	127
Derechos como contribuyente	2,08	0,48	127
Tipos de Comprobantes de Venta	1,54	0,53	127
Factura	2,06	0,60	127
Nota de Venta	2,02	0,68	127
Tiquete de Máquina	1,21	0,61	127
Liquidación de compra	1,14	0,55	127
Guía de remisión	1,25	0,81	127
Requisitos Preimpresos de los Comprobantes de Venta	4,97	0,15	127

Tabla N. 43

Dimensión Percepción

Preguntas	Media	DE	N
Difundir los derechos y deberes a los contribuyentes	4,48	0,55	127
Perseguir y hacer públicos a los contribuyentes incumplidos	2,98	1,65	127
Mantener una estabilidad de los impuestos existentes	3,18	1,60	127
Incrementar la severidad en las sanciones tributarias para los que evaden impuestos	2,54	1,53	127
Implementar una oficina o ventanilla del SRI	4,10	1,27	127
Dar más capacitaciones a la ciudadanía del Cantón	4,45	0,82	127
¿Qué tan cambiantes considera que son las leyes que regulan el pago de impuestos en nuestro país?	3,87	0,99	127
¿Qué tan severas son las sanciones para los contribuyentes que incumplen impuestos?	4,42	0,85	127
Grado de Facilidad de los Trámites Tributarios	4,15	0,80	127
Obtención de RUC	4,61	0,89	127
Generación o cambio de claves	3,85	1,44	115
Declaraciones de impuestos	3,06	1,66	112
Pago de impuestos	4,75	0,64	127



Obtención de comprobantes de venta	4,71	0,66	127
Obtención de información tributaria del SRI	3,55	1,56	107
Está de acuerdo con la frase "el pago de impuestos debe ser un esfuerzo de todos los ciudadanos con el fin de contribuir a la sostenibilidad de la sociedad"	4,35	0,58	127
¿En nuestro país los ricos son quienes pagan más impuestos?	2,13	1,49	127
¿En qué medida se considera satisfecho con la compensación de recursos por parte del Estado a los ciudadanos?	2,94	1,2	127
¿En qué medida considera usted eficaz la gestión del SRI?	3,13	1,06	127
Los sistemas automatizados implementados por el SRI facilitan el cumplimiento tributario de los contribuyentes	3,82	0,75	126
Satisfecho con los mecanismos de atención al contribuyente	3,31	0,43	127
¿De qué forma influyen los medios de comunicación masiva en el pago de impuestos?	3,53	3,75	126
Si usted no está conforme con el uso que se da al dinero de impuestos, entonces no paga sus impuestos	2,31	1,32	127

Tabla N. 45

Dimensión Comportamiento

Preguntas	Media	DE	N
Llevar contabilidad o registro de los ingresos y gastos de su actividad económica	1,75	1,05	127
Solicita comprobante de venta en las Compras	3,28	1,46	127
Entrega comprobante de venta en las ventas	2,20	1,18	127
Elusión	3,23	1,17	127
Enviar parte de su capital a otros países donde se pague menos impuestos	2,94	1,50	127
Dividir sus ingresos entre su cónyuge e hijos para pagar menos impuestos	3,22	1,55	127
Dar ventajas a familiares y amigos respecto a los precios de comercialización de sus productos/servicios (descuentos y ofertas)	3,51	1,46	127
Evasión			
Obtención de comprobantes de venta de imprentas autorizadas	3,57	1,90	127



En caso de no disponer de comprobantes de venta, usted entrega a sus clientes comprobantes cedidos por algún familiar o amigo, con el fin de no perder esa venta	1,24	0,60	127
Usted entrega factura o nota de venta cuando la transacción supera los montos obligatorios	2,09	1,17	127
Al hacer uso o consumo personal de algún bien o servicio destinado a la comercialización, usted factura esos bienes o servicios.	1,22	0,79	127

Tabla N. 47

Disponibilidad para tributar

Preguntas	Media	DE	N
Pagar los impuestos es un deber social porque genera desarrollo en el país	4,16	0,49	127
Se deben pagar los impuestos porque las sanciones por incumplimiento son muy fuertes	3,26	1,57	127
Hay que pagar los impuestos porque los demás también lo hacen	2,64	1,68	127
El SRI brinda asesoría personalizada en el Cantón mediante talleres, brigadas, etc. para el cumplimiento de las obligaciones tributarias	1,35	0,57	127
Acceso a medios de pago en el Cantón	2,43	1,07	127
En qué medida está usted de acuerdo con que algunos contribuyentes sean exonerados de pagar sus multas, intereses y recargos por deudas con el SRI	2,83	1,40	127
¿En qué medida influyen en el pago de impuestos, las sanciones aplicadas por el SRI a contribuyentes incumplidos?	4,09	0,81	127

8. DISEÑO DE TRABAJO DE TITULACIÓN

1. SELECCIÓN Y DELIMITACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Selección

El presente tema de investigación está orientado al estudio del nivel de cultura tributaria que tienen los contribuyentes del cantón Girón en cuanto al pago de impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas (SRI), lo cual servirá de base para determinar la influencia de la cultura tributaria en la disponibilidad para tributar en el área de estudio, contribuyendo con la Administración Tributaria respecto al manejo eficiente y eficaz de la recaudación de impuestos, ya que estos representan un rubro significativo dentro del Presupuesto General del Estado (PGE), siendo así que para el año 2016 se estima una recaudación de USD15.489'701.480,00 por concepto de impuestos, en contraposición de la recaudación del 2015 que fue de USD 13.950 millones (Dirección Nacional de Planificación y Gestión Estratégica, 2015), lo cual posibilita el mejoramiento del nivel de vida de los ecuatorianos mediante la satisfacción de servicios y necesidades.

1.2 Delimitación

La investigación comprende el análisis de la cultura tributaria de los Contribuyentes del Cantón Girón y la influencia que esta tiene en la disponibilidad a tributar de los mismos tanto de la parroquia urbana, Girón como de sus parroquias rurales San Gerardo y La Asunción, para el año 2016.

- *Contenido:* Cultura Tributaria
- *Aplicación:* Tributación.
- *Espacio:* Contribuyentes del cantón Girón, parroquia urbana: Girón y parroquias rurales: San Gerardo y La Asunción.
- *Período:* 2016



Con estos antecedentes el tema de investigación queda estructurado de la siguiente manera: *“ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA DE LOS CONTRIBUYENTES DEL CANTÓN GIRÓN PARA EL AÑO 2016”*

2. JUSTIFICACIÓN

En la actualidad uno de los mayores ingresos que percibe el Estado ecuatoriano depende de la recaudación tributaria; según datos del Servicio de Rentas Internas “durante el año 2015 se logró recaudar \$13.950 millones por concepto de impuestos, de los cuales el 47% corresponde a impuestos directos y el 53% a impuestos indirectos”. Por lo tanto, la recaudación tributaria es un tema que amerita investigación.

Por ejemplo, en el Cantón existen 3.049 contribuyentes de los cuales 1.761 tienen un estado cerrado y 1.288 un estado abierto. De los contribuyentes con estado abierto se identifican 1177 como personas naturales; entre las cuales constan 32 como personas naturales obligadas a llevar contabilidad, 620 personas naturales no obligadas a llevar contabilidad y 525 como personas incorporadas al RISE; 111 como personas jurídicas dividiéndose en 19 sociedades públicas y 92 sociedades privadas, esto según la base de datos del SRI con fecha de corte 11 de octubre del 2016.

Por ello el presente trabajo investigativo tiene como objetivo analizar la incidencia del nivel de conocimiento, las percepciones y el comportamiento que tienen los contribuyentes del cantón Girón en relación a la disponibilidad para tributar, lo que servirá como instrumento a la Administración Tributaria pues permitirá conocer el nivel de comprensión que tienen los contribuyentes de la localidad objeto de estudio acerca de las obligaciones y beneficios tributarios.



Reseña Histórica

Girón es uno de los quince cantones de la Provincia del Azuay conformado por las parroquias Girón, San Gerardo y La Asunción; está localizado al Sur Occidente del Ecuador en la vía Girón – Pasaje a 37 km de la ciudad de Cuenca. Limita al norte con las parroquias de Victoria del Portete y Cumbe pertenecientes al Cantón Cuenca; al sur con Santa Isabel y Nabón; al oeste con Santa Isabel y San Fernando; y, al este con Nabón. El Cantón cuenta con una extensión de 351,0 km²; esta superficie se encuentra dividida de la siguiente manera: la cabecera cantonal ocupa el 68,9%; San Gerardo el 14,5% y la Asunción el 16,6 % del territorio (GAD MUNICIPAL GIRÓN, 2014).

3. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

El cantón Girón de acuerdo a cifras del Servicio de Rentas Internas consta de 3.008 contribuyentes de los cuales 1.761 tienen un estado cerrado y 1.288 un estado abierto, siendo así se prevé un bajo nivel de concientización tributaria, debido a que puede haber una falta de difusión de la normativa tributaria vigente, lo que provocaría que los contribuyentes no conozcan los beneficios que trae consigo el cumplir adecuadamente con sus obligaciones, creándose un desinterés en el pago de los impuestos.

La ciudadanía del Cantón al referirse a intervenciones del SRI respecto a capacitaciones en la localidad manifiesta preocupación ya que una sola vez se han impartido nociones de tributación en la zona, lo cual es un antecedente negativo para que los contribuyentes tengan una buena disponibilidad para tributar.

Otro factor de importancia pudiera ser la falta de control por parte de la autoridad local lo que conlleva a que los contribuyentes le den poca importancia a este tema y por ende no cumplan con sus responsabilidades. El cumplimiento de las responsabilidades tributarias pudiera verse afectado por las percepciones que los



contribuyentes pueden tener en relación al manejo de sus contribuciones y la priorización por parte del Estado en atención a las necesidades públicas.

3.1 Listado de problemas

A continuación, se formulan las interrogantes a las que se pretende dar respuesta

Problemas directrices

- Falta de difusión de la normativa tributaria.
- Demasiada carga impositiva por parte del Estado.
- Desinterés y/o falta de concienciación en la población.
- Falta de acceso a la tecnología y por ende a la información.
- Falta de capacitación.
- Normativa muy compleja.
- Falta de estímulo a los contribuyentes.
- Falta de mecanismos de control.
- Percepciones negativas de la sociedad.
- Falta de conocimiento de la incidencia de los impuestos en los proyectos gubernamentales de mejoramiento de calidad de vida de las personas.
- El trámite se lo puede considerar complejo.
- Falta de compromiso por parte de la autoridad local.
- Economía informal.
- Pésima gestión tributaria.
- Mala percepción ante el Gobierno.
- Falta de pertenencia a la comunidad.
- Malas actitudes y prácticas de conducta.



4. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS

4.1 Objetivo General

Analizar la incidencia de la Cultura Tributaria de los Contribuyentes del cantón Girón en la disponibilidad para tributar los impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas

4.2 Objetivos Específicos

- Caracterizar y conocer la situación del contribuyente en cuanto a la comprensión de los beneficios y obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria.
- Analizar cómo afecta la Cultura Tributaria de los diferentes tipos de contribuyentes del cantón Girón a la disponibilidad para tributar.

5. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA

5.1 Marco de antecedentes

Autor: Wilmer Gaona Escalante y Pedro Tumbaco Marcillo.

Año: 2009

Tema: “La educación tributaria como medida para incrementar la recaudación fiscal en ecuador”.

“El Derecho tributario también conocido como derecho fiscal es una rama del Derecho Público que estudia las normas jurídicas a través de las cuales el Estado ejerce su poder tributario con el propósito de obtener ingresos que sirvan para financiar el gasto público en áreas de la obtención del bien común” (Gaona y Tumbaco, 2009).



Autor: Carlos Sarmiento Bayas

Año: 2014

Tema: “La cultura tributaria en Ecuador”.

“En este mundo no hay nada cierto, excepto la muerte y los impuestos, decía el filósofo, político y científico estadounidense Benjamín Franklin (1706-1790). Los siglos transcurridos no han restado vigencia a esta frase en los estados que dependen de los tributos para cumplir con sus obligaciones de brindar: educación, salud, seguridad, justicia y obras a la población. Quizás eso explique la falta de cultura tributaria que se vivía en Ecuador, cuyos habitantes generalmente desconfiaban que sus pagos sean revertidos en obras que los beneficien o porque las personas no les interesaba involucrarse en trámites que se creían complejos o engorrosos a pesar de ser obligatorios para cualquier sujeto pasivo” (Sarmiento, 2014).

6. MARCO TEÓRICO

La cultura tributaria es el conjunto de conocimientos, percepciones y comportamiento tributarios que posee la ciudadanía; es decir, es la forma de pensar y proceder de las personas frente a sus derechos y responsabilidades tributarias; además incluye el conocer cuál es el destino de las recaudaciones que efectúa el sujeto activo de los tributos. La cultura tributaria, es un elemento clave para mejorar la recaudación fiscal, ya que los contribuyentes asumen sus responsabilidades tributarias y se encuentran más dispuestos a tributar. En la sociedad suelen surgir errores al momento de tributar que afectan la recaudación de impuestos, la pregunta sería ¿Estos errores se dan de manera inconsciente? Para responder esto es necesario abordar el tema de la cultura tributaria, resultando de importancia transcendental en Ecuador ya que los impuestos representan un rubro significativo dentro del Presupuesto General del Estado y por ende en los planes de política



pública sujetos a las disposiciones descritas en la Constitución de la República del Ecuador.

“La normativa tributaria está regulada principalmente por los principios tributarios descritos en la Carta Magna y estos son: generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria” (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

El Estado a través de la Administración Tributaria Servicio de Rentas Internas (SRI) tiene la potestad de recaudar impuestos a los contribuyentes por las actividades económicas que realicen. Para lo cual exige a los contribuyentes que deseen llevar a cabo una actividad económica, actúen de acuerdo a los parámetros establecidos en la normativa tributaria, que para este caso sería El Código Tributario, Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento, así como también las diferentes disposiciones del SRI, ya que el rubro obtenido por concepto de impuestos le permite al Estado generar obras y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos.

Entonces, para que los contribuyentes tengan una Cultura Tributaria no es requisito ser un experto en leyes sino entender lo necesario y asumir ante esto una actitud de cumplimiento responsable. Entonces, una buena Cultura Tributaria incluye un conocimiento básico de tributación, el cual debe ir de la mano con el compromiso cívico de solidaridad, así como de la percepción que tengan los contribuyentes, la cual dependerá básicamente de la transparencia en la información que permita conocer exactamente cómo se están invirtiendo esos recursos, es decir un gasto público con cuentas claras, que propicie el desarrollo del país y no solo se limite a realizar acciones de exigencias y sanciones en el cumplimiento tributario. Además, la cultura tributaria está relacionada con el buen comportamiento tributario de cada contribuyente, ya que no basta con conocer las obligaciones sino cumplirlas.

La presente investigación está dirigida a los diferentes tipos de contribuyentes que existen en el cantón Girón, pues en el diario convivir se puede evidenciar que las



personas que llevan a cabo una actividad económica tienen desconocimiento respecto al pago de impuestos y las consecuencias que de ello se derivan.

Se realizará este tema de investigación debido a que en el cantón Girón pocos son los contribuyentes que tienen conocimientos de que el incumplimiento en el pago de impuestos afectando la economía a nivel cantonal y nacional, además la mayoría de los contribuyentes aún desconocen la influencia del pago de impuestos en la mejora de condición y calidad de vida de los habitantes del territorio.

Para el desarrollo de esta investigación se trabajará en base a una investigación descriptiva correlacional para que mediante el levantamiento de datos podamos describir el problema y comprobar la hipótesis. A continuación, detallamos una serie de conceptos teóricos que serán utilizados en todo el trabajo de investigación y que nos servirán para una fácil comprensión del tema:

Cultura Tributaria: “Se entiende como el conjunto de información y el grado de conocimientos que en un país tiene sobre los impuestos, o el cúmulo de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene respecto a la tribulación” (Orellana, 2011).

Impuestos: “Son las contribuciones obligatorias establecidas en la Ley, que deben pagar las personas naturales y las sociedades que se encuentran en las condiciones previstas por la misma. Los impuestos son el precio e vivir en una sociedad civilizada” (Gaona, 2009).

Tipos de Impuestos

De acuerdo al SRI, (2016) los tipos de impuestos son los siguientes:

Impuesto a la Renta.- Grava la renta global proveniente del trabajo y/o del capital que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras.



Impuesto al Valor Agregado.- Grava el valor de la transferencia de dominio o a la importación de bienes en todas sus etapas de comercialización, así como los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé la LRTI.

Impuesto a los Consumos Especiales.- Grava los bienes y servicios suntuarios, de procedencia nacional o importada, enumerados en el artículo 82 de la LRTI.

Impuesto a la Contaminación Vehicular: Grava la contaminación ambiental producida por el uso de vehículos motorizados de transporte terrestre.

Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas no Retornables.- Grava el embotellamiento de bebidas en botellas plásticas no retornables, utilizadas para contener bebidas alcohólicas, no alcohólicas, gaseosas, no gaseosas y agua con la finalidad de disminuir la contaminación ambiental y estimular el proceso de reciclaje. En el caso de bebidas importadas, el hecho generador será su desaduanización.

Impuesto a la Salida de Divisas.- Grava la transferencia o traslado de divisas al exterior en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero.

Impuesto a las Tierras Rurales.- Grava la propiedad o posesión de tierras en la superficie que no estén vinculadas a la producción.

Impuesto a los Vehículos Motorizados.- Grava la propiedad de vehículos motorizados destinados al transporte terrestre de personas o carga.

Contribuyente.- Un contribuyente es la persona que colabora con el país al pagar impuestos y tributos. En el Ecuador todos somos contribuyentes, a pesar de ser menor de edad se paga impuestos indirectamente cuando se hace una compra. Los contribuyentes debemos saber que los tributos que pagamos serán utilizados para



hacer las obras que necesitamos como comunidad, como país, por eso colaboramos con gusto y puntualidad (SRI, 2016).

Tipos de Contribuyentes:

Personas Naturales (Régimen General).- Son todas las personas, nacionales o extranjeras, que realizan actividades económicas lícitas.

“Las personas naturales que realizan alguna actividad económica están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica” (SRI, 2016).

Las personas naturales se clasifican en obligadas a llevar contabilidad y no obligadas a llevar contabilidad. Se encuentran obligadas a llevar contabilidad todas las personas nacionales y extranjeras que realizan actividades económicas y que cumplen con las siguientes condiciones: que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 10 de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado 9 fracciones básicas desgravadas del impuesto a la renta o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a 15 fracciones básicas desgravadas o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a 12 fracciones básicas desgravadas.

En estos casos, están obligadas a llevar contabilidad, bajo la responsabilidad y con la firma de un contador legalmente autorizado e inscrito en el Registro Único de Contribuyentes (RUC), por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos.

Las personas que no cumplan con lo anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, y demás trabajadores autónomos (sin título profesional y



no empresarios), no están obligados a llevar contabilidad, sin embargo, deberán llevar un registro de sus ingresos y egresos (SRI, 2016).

Personas Naturales (RISE).- “El RISE es un nuevo régimen de incorporación voluntaria, reemplaza el pago del IVA y del Impuesto a la Renta a través de cuotas mensuales y tiene por objeto mejorar la cultura tributaria en el país” (SRI, 2016).

Sociedades.- “Las Sociedades son personas jurídicas que realizan actividades económicas lícitas amparadas en una figura legal propia. Estas se dividen en privadas y públicas, de acuerdo al documento de creación” (SRI, 2016).

Las Sociedades están obligadas a inscribirse en el RUC; emitir y entregar comprobantes de venta autorizados por el SRI por todas sus transacciones y presentar declaraciones de impuestos de acuerdo a su actividad económica. Los plazos para presentar estas declaraciones se establecen conforme el noveno dígito del RUC.

6.1 MARCO CONCEPTUAL

Eficiencia: “Significa hacer una tarea correctamente y se refiere a la relación que existe entre los insumos y los productos” (Decenzoy O’donell, 2002).

Eficacia: “Hace referencia hacer las tareas correctamente. La administración también se encarga de concluir actividades alcanzando las metas” (Decenzoy O’donell, 2002).

Economía: En palabras del economista inglés Alfred Marshall (1842-1924) citado por (Minier, 2012) “La economía es la ciencia que examina la parte de la actividad individual y social especialmente consagrada a alcanzar y a utilizar las condiciones materiales del bienestar”



Presupuesto: “Es un componente fundamental de las finanzas públicas. Su origen y estudio conduce, necesariamente, a una referencia constante de diferentes aspectos del Estado, en la que involucra diferentes aspectos” (Trujillo, 2007).

Reglamentos: “Los reglamentos son normas jurídicas creadas por el poder ejecutivo, inferior en rango a las leyes; son de carácter general y abstracto” (López, 2006)

Política económica: “Se entiende por política económica los medios que utiliza un gobierno para regular o modificar los asuntos económicos de un país” (Zorrilla, 2004).

Ley: “Es una norma jurídica creada por el poder legislativo del Estado debidamente promulgado, de obligatoriedad general debidamente promulgada” (López, 2016).

Impuestos Directos: “Aquellos que se aplican sobre la obtención de rentas o el patrimonio del sujeto pasivo, son directos porque se aplican directamente sobre el contribuyente como tal” (SRI, 2016).

Impuestos Indirectos: “Se aplican no tanto sobre las personas sino sobre las transacciones económicas, el consumo o la transmisión elementos patrimoniales” (SRI, 2016)

PEA: “Población Económicamente Activa”

INEC: “Instituto Nacional de Estadísticas y Censos”

SRI: “Servicio de Rentas Internas”

Presupuesto General del Estado: “El Presupuesto General del Estado es la estimación de los recursos financieros que tiene el Ecuador; es decir, aquí están los Ingresos pero también están los Gastos” (Ministerio de Finanzas, 2015)



Contribuyentes: Persona física o jurídica (es decir, persona o empresa u organización) sobre la que recae el pago de un impuesto o tributo (Código Tributario, 2016).

7. PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- ¿Un buen manejo de la normativa tributaria vigente ayuda a que los contribuyentes del cantón Girón tengan una mejor Cultura Tributaria?
- ¿La Cultura Tributaria de los contribuyentes del cantón Girón incide en la disponibilidad a tributar los impuestos administrados por el Servicio de Rentas Internas?

8. CONSTRUCCIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

ESQUEMA TENTATIVO	VARIABLE	INDICADOR
CAPÍTULO I		
1. Normativa Tributaria y Cultura Tributaria. 1.1. Base Legal. 1.2. Obligación Tributaria 1.3. Nacimiento, Exigibilidad y Extinción de la Obligación Tributaria. 1.4. Clasificación de Tributos. 1.5. Impuestos e importancia del pago de impuestos a la Administración Tributaria. 1.5.1. Impuesto a la Renta. 1.5.2. Impuesto al Valor Agregado. 1.5.3. Impuesto a los Consumos Especiales. 1.5.4. Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas no Retornables. 1.5.5. Impuesto a los Vehículos Motorizados. 1.5.6. Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular. 1.5.7. Impuesto a la Salida de Divisas. 1.5.8. Impuesto a los Activos en el Exterior. 1.6. Contribuyentes y su Clasificación. 1.6.1. Concepto de Contribuyente 1.6.2. Clasificación 1.6.2.1. Personas Naturales 1.6.2.2. Personas Jurídicas. 1.7. Derechos y Deberes Formales de los Contribuyentes. 1.7.1. Deberes Formales de los Contribuyentes. 1.7.2. Derechos de los Contribuyentes. 1.8. Cultura Tributaria 1.8.1. Concepto 1.8.2. Elementos de la Cultura Tributaria. 1.8.3. Importancia de la Cultura Tributaria. 1.8.4. Cultura Tributaria de América Latina. 1.8.5. Cultura Tributaria en Ecuador. 1.8.6. Formación de la Cultura Tributaria.		



CAPÍTULO II		
2. Antecedentes Generales del cantón Girón y el Rol del SRI en el mismo. 2.1. Caracterización del Cantón. 2.2. Evolución histórica 2.3. Localización. 2.4. Límites del cantón Girón. 2.5. División Político Administrativa. 2.6. PEA en el Cantón. 2.7. Actividades económicas del Cantón. 2.8. Rol de la Administración Tributaria en el desempeño de los contribuyentes del Cantón. 2.9. Datos manejados por el SRI sobre los contribuyentes del cantón Girón.	- - Genero. - Edad. - Nivel de Instrucción. - Profesión u Ocupación. - Tipo de Contribuyente - Motivo de pertenencia o no a algún régimen.	Cantidad de hombres y mujeres Promedio de edad. Número de personas con educación básica. Porcentaje de Profesionales. Porcentaje de contribuyentes no obligados a llevar contabilidad. Número de personas inscritas.
CAPÍTULO III		
3. Diseño de herramienta para medir la disponibilidad a tributar en base a la Cultura Tributaria. 3.1. Selección del tipo de investigación. 3.2. Diseño muestral. 3.3. Diseño de la boleta de encuesta. 3.3.1. Generación de matriz de operacionalización de variables. 3.3.2. Formato de la Boleta de Encuesta 3.3.3. Validación de la Boleta de Encuesta. 3.3.4. Aplicación y procesamiento de Información		
CAPÍTULO IV		
4. Análisis y Resultados 4.1. Caracterización de los Contribuyentes del cantón Girón. 4.1.1. Caracterización con información secundaria. 4.1.2. Caracterización con información Primaria.	Conocimiento de los beneficios de la Cultura Tributaria	Porcentaje de personas que conocen los beneficios.



<p>4.2. Caracterización de la Comprensión de los Beneficios y Obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria por parte de los Contribuyentes del Cantón.</p> <p>4.2.1. Comprensión de Beneficios.</p> <p>4.2.2. Comprensión de Obligaciones.</p> <p>4.3. Metodología de Regresión Múltiple.</p> <p>4.3.1. Función de Regresión.</p> <p>4.3.1.1. Interpretación de la Función.</p> <p>4.3.2. Hipótesis Estadísticas de confiabilidad del Modelo.</p> <p>4.3.2.1. Prueba de Hipótesis sobre Coeficientes Individuales de Regresión Parcial.</p> <p>4.3.2.2. Prueba de Significancia Global de la Regresión Muestral.</p> <p>4.3.3. Coeficientes de Bondad de Ajuste.</p> <p>4.3.3.1. Coeficiente de Determinación Múltiple.</p> <p>4.3.3.2. Coeficiente de Correlación Múltiple.</p> <p>4.3.4. Especificación del Modelo.</p> <p>4.4. Incidencia de la cultura Tributaria en la Disponibilidad para Tributar de los contribuyentes del cantón Girón.</p> <p>4.4.1. Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.</p> <p>4.4.2. Contribuyentes no obligados a llevar Contabilidad</p> <p>4.4.3. Contribuyentes RISE</p> <p>4.5. Información Adicional</p>	<p>Conocimiento de las obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria</p>	<p>Número de personas que conocen las obligaciones.</p> <p>Porcentaje de personas que tienen percepciones positivas acerca del Gobierno.</p>
CAPÍTULO V		
<p>5. Conclusiones y recomendaciones</p> <p>5.1. Conclusiones</p> <p>5.2. Recomendaciones</p>		

9. DISEÑO METODOLÓGICO

Tipo de investigación

El trabajo de investigación es descriptivo correlacional de manera que nos permita describir el problema y relacionar las variables para comprobar la hipótesis planteada.



Método de la investigación

El método investigativo se desarrollará mediante el enfoque cuantitativo con corte transversal a través de la técnica de recolección de datos: encuesta, para que los datos extraídos permitan estudiar características y conductas de la población. Para sacar la muestra utilizaremos el muestreo probabilístico aleatorio y estratificado proporcional sin repetición a los Contribuyentes del cantón Girón según la base de datos de la Administración Tributaria.

10. ESQUEMA TENTATIVO DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO ESPECÍFICO	Esquema Tentativo
Caracterizar y conocer la situación del contribuyente del cantón Girón en cuanto a la comprensión de los beneficios y obligaciones de	CAPÍTULO I.
	1. Normativa Tributaria y Cultura Tributaria.
	1.1 Base Legal
	1.2 Obligación Tributaria
	1.3 Nacimiento, Exigibilidad, y Extinción de la Obligación Tributaria.
	1.1. Clasificación de Tributos.
	1.2. Impuestos e importancia del pago de impuestos a la Administración Tributaria.
	1.2.1. Impuesto a la Renta
	1.2.2. Impuesto al Valor Agregado
	1.2.3. Impuesto a los Consumos Especiales
	1.2.4. Impuesto Redimible a las Botellas Plásticas no Retornables
	1.2.5. Impuesto a los Vehículos Motorizados.
	1.2.6. Impuesto Ambiental a la Contaminación Vehicular.
	1.2.7. Impuesto a la Salida de Divisas.
	1.2.8. Impuesto a los Activos en el Exterior



tener una buena Cultura Tributaria.	1.3. Contribuyentes y su Clasificación
	1.3.1. Concepto de Contribuyente
	1.3.2. Clasificación
	1.3.2.1. Personas Naturales
	1.3.2.1.1. Personas naturales obligadas a llevar contabilidad
	1.3.2.1.2. Personas naturales no obligadas a llevar contabilidad
	1.3.2.1.3. Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano
	1.3.2.2. Personas Jurídicas
	1.4. Derechos y Deberes Formales de los Contribuyentes
	1.4.1. Deberes Formales de los Contribuyentes
	1.4.2. Derechos de los Contribuyentes
	1.5. Cultura Tributaria
	1.5.1. Concepto
	1.5.2. Elementos de la Cultura Tributaria
	1.5.3. Importancia de la Cultura Tributaria
	1.5.4. Cultura Tributaria de América Latina
	1.5.5. Cultura Tributaria en Ecuador
	1.5.6. Formación de la Cultura Tributaria
	CAPÍTULO II
	2. Antecedentes Generales del cantón Girón y el Rol del Servicio de Rentas Internas en el mismo.
	2.1. Caracterización del Cantón
	2.2. Evolución histórica
	2.3. Localización.
	2.4. Límites del cantón Girón
	2.4.1. División Político Administrativa.
	2.4.2. PEA en el cantón.
	2.4.3. Actividades Económicas del Cantón.
	2.5. Rol de la Administración Tributaria en el desempeño de los contribuyentes del Cantón.
	2.6. Datos manejados por el SRI sobre los contribuyentes del cantón Girón.



	CAPÍTULO III
	3. Diseño de la herramienta para medir la disponibilidad a tributar en base a la Cultura Tributaria
	3.1. Selección del tipo de investigación
	3.2. Diseño muestral
	3.3. Diseño de la boleta de encuesta.
	3.3.1. Generación de la matriz de operacionalización de variables
	3.3.2. Formato de la Boleta de Encuesta
	3.3.3. Validación de la Boleta de Encuesta
Analizar cómo afecta la Cultura Tributaria de los diferentes tipos de contribuyentes del cantón Girón a la disponibilidad para tributar.	3.3.4. Aplicación y procesamiento de información
	CAPÍTULO IV
	4. Análisis y Resultados
	4.1. Caracterización de los Contribuyentes del cantón Girón
	4.1.1. Caracterización con información secundaria
	4.1.2. Caracterización con información Primaria.
	4.2. Caracterización de la comprensión de los beneficios y obligaciones de tener una buena Cultura Tributaria por parte de los Contribuyentes del cantón.
	4.2.1. Comprensión de Beneficios
	4.2.2. Comprensión de Obligaciones
	4.3. Metodología de Regresión Múltiple
	4.3.1. Función de Regresión
	4.3.1.1. Interpretación de la Función
	4.3.2. Hipótesis Estadísticas de confiabilidad del Modelo
	4.3.2.1. Prueba de Hipótesis sobre Coeficientes Individuales de Regresión Parcial
	4.3.2.2. Prueba de Significancia Global de la Regresión Muestral.
	4.3.3. Coeficientes de Bondad de Ajuste
	4.3.3.1. Coeficiente de Determinación Múltiple
	4.3.3.2. Coeficiente de Correlación Múltiple
	4.3.4. Especificaciones del Modelo



11. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIIDADES	MES I				MES II				MES III				MES IV				MES V				MES VI				MES VII			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
CAPÍTULO I																												
1. Normativa Tributaria y Cultura Tributaria																												
1.1.Base Legal	X																											
1.2.Obligación Tributaria	X																											
1.3.Nacimiento, Exigibilidad y Extinción de la Obligación Tributaria	X																											
1.4.Clasificación de Tributos	X																											
1.5. Impuestos e importancia del pago de impuestos a la Administración Tributaria.	X																											
1.6.Contribuyentes y su Clasificación		X																										
1.6.1.Cconcepto de Contribuyente		X																										
1.6.2.Clasificación		X																										
1.6.2.1. Personas Naturales		X																										
1.6.2.2. Personas Jurídicas		X																										
1.7.Derechos y Deberes Formales de los Contribuyentes			X																									
1.8.Cultura Tributaria			X																									
1.8.1.Concepto			X																									
1.8.2.Elementos de la Cultura Tributaria			X																									
1.8.3. Importancia de la Cultura Tributaria			X																									
1.8.4.Cultura Tributaria de América Latina			X																									



LEIDY MARISELA CEDEÑO CASTILLO



LEIDY MARISELA CEDEÑO CASTILLO

[illegible]

6. PRESUPUESTO REFERENCIAL

Detalle de Gastos	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Mes 7	Valor Total
Empastado	-	-	-	-	-	-	200,00	200,00
Copias blanco y negro	10,00	10,00	15,00	15,00	15,00	18,00	30,00	113,00
Elaboración de Entrevistas y Encuestas	20,00	-	-	-	-	300,00	300,00	620,00



Procesamiento de encuestas	-	-	-	-	-	150,00	150,00	300,00
Copias a color	-	5,00	5,00	10,00	20,00	20,00	40,00	100,00
Imprecisión de los capítulos	10,00	18,00	40,00	48,00	60,00	65,00	120,00	361,00
Internet	50,00	50,00	50,00	50,00	5,00	50,00	50,00	305,00
Transporte y movilización para el levantamiento de información	30,00	35,00	50,00	80,00	80,00	40,00	40,00	355,00
Total	<i>120,00</i>	<i>118,00</i>	<i>160,00</i>	<i>203,00</i>	<i>180,00</i>	<i>643,00</i>	<i>930,00</i>	<i>2.354,00</i>

REFERENCIAS

- Código, T. (2016). Código Tributario. *Quito-Ecuador: Registro Oficial Suplemento 38 de 14-jun.-2005*
- Constitución de la República del Ecuador (2008). *Quito-Ecuador: Registro Oficial, 449, 20-10.*
- Decenzo, D., y O'donnell, K. (2002). Fundamentos de administración. Conceptos y aplicaciones.
- Dirección Nacional de Planificación y Gestión Estratégica (2015). *Informe mensual de recaudación.* Departamento de Planificación Institucional Coordinación de Previsiones y Estadísticas: Obtenido de [file:///C:/Users/hernan/Downloads/Informe%20de%20recaudacion_%202015%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/hernan/Downloads/Informe%20de%20recaudacion_%202015%20(1).pdf)
- Gaona, W., y Tumbaco, P. (2009). La educación tributaria como medida para incrementar la recaudación fiscal en Ecuador (Tesis de grado para optar al título de Ingeniero en Gestión Empresarial Internacional, Escuela Superior Politécnica del Litoral, Facultad de Economía y Negocios, Guayaquil, Ecuador).
- López, E. (2006). *Iniciación al Derecho.* Las Rozas (Madrid): Delta Publicaciones Universitarias .
- Minier, F. (19 de Junio de 2012). *Definición de Economía según algunos Expertos y Autores.* Obtenido de Definición de Economía y algo más: <http://econiapiaratodosyalgomas.blogspot.com/2012/06/definicion-de-economia-segun-algunos.html>
- Ministerio de Finanzas (20 de Diciembre de 2015). El presupuesto General del Estado. Obtenido de <http://www.finanzas.gob.ec/el-presupuesto-general-del-estado/>
- Orellana, C. (26 de Febrero de 2011). *La cultura tributaria y la docencia universitaria como eje transversal del conocimiento* Obtenido de Centro de Investigación. Universidad Católica de Cuenca sede San Pablo La Troncal <http://ucacuel.edu.ec/investigacion/?p=78>
- Sarmiento, C. (2014). La cultura tributaria en Ecuador. *Observatorio de la Economía Latinoamericana, (201).*
- SRI, S. d. (20 de Abril de 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/informacion->



SRI, S. d. (10 de Mayo 2016). SRI. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/33>

Trujillo, J.L. (2007). Presupuesto: una aproximación desde la planeación y el gasto público. Universidad del Rosario.

Zorrilla, S. (2004). Como Aprender Economía: Conceptos Básicos. *Editorial Limusa*.
pág, 86.